

Súd: Okresný súd Skalica  
Spisová značka: 5Csp/47/2019  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 2719201098  
Dátum vydania rozhodnutia: 05. 05. 2020  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Boris Buľubaš  
ECLI: ECLI:SK:OSSI:2020:2719201098.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Skalica sudcom JUDr. Borisom Buľubašom v právnej veci žalobcu: Intrum Slovakia s.r.o, so sídlom Mýtna 48, 811 07 Bratislava, IČO: 35 831 154, právne zastúpený: JUDr. Ján Šoltés, advokát, so sídlom Mýtna 48, 811 07 Bratislava, proti žalovanému: X. Š., K.. XX.XX.XXXX, O. Q. XXX/XXX, XXX XX S., o zaplatenie sumy 4.107,28 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Súd konanie v časti o zaplatenie sumy 571,10 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 571,10 eur od 21.06.2019 až do zaplatenia zastavuje.

II. Vo zvyšku súd žalobu zamietá.

III. Žalovaný má voči žalobcovi nárok na náhradu trov konania v plnom rozsahu.

IV. Žalobcovi sa vracia titulom zaplateného súdneho poplatku suma 27,30 eur prostredníctvom prevádzkovateľa systému - Slovenská pošta, a.s., IČO: 36 631 124, so sídlom Partizánska cesta 9, Banská Bystrica, do 30 dní od doručenia právoplatného rozsudku.

### odôvodnenie:

1. Pôvodný žalobca Všeobecná úverová banka, a.s. sa žalobou podanou na Okresnom súde Skalica dňa 29.07.2019 domáhal, aby súd uložil žalovanému povinnosť zaplatiť žalobcovi sumu 4.107,28 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo žalovanej sumy od 21.06.2019 do zaplatenia a náhradu trov konania. Žalobu odôvodnil tým, že pôvodný žalobca je bankou v zmysle ustanovenia § 2 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov. Pôvodný žalobca uzatvoril so žalovaným dňa 05.10.2015 Zmluvu o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty VÚB, a.s., na základe ktorej sa žalobca zaviazal poskytnúť žalovanému kreditnú kartu, ku ktorej viedol účet č. XXXXXXXXXXX. Žalovanému bol poskytnutý úver s dohodnutým úrokom vo výške 22,80 %. Žalovaný mal schválený úverový rámec vo výške 1.800,- eur a bol povinný žalobcovi platiť mesačnú splátku vo výške 60,- eur. Žalovaný si nesplnil svoje povinnosti vyplývajúce mu zo Zmluvy aj napriek viacerým výzvam zo strany žalobcu. Pred postúpením pohľadávky žalobcu na vymáhanie, pôvodný žalobca vystavil ku dňu 08.06.2019 nový výpis z bankovej knihy s konečným stavom ku dňu 31.05.2019 s konečným zostatkom na úhradu vo výške 4.107,28 eur. Konečný dlh žalovaného predstavuje sumu vo výške 4.107,28 eur. Žalobca si uplatnil aj zákonné úroky z omeškania.

2. Uznesením č. k. 5Csp/47/2019 - 27 zo dňa 11.09.2019 súd pripustil, aby do konania na miesto žalobcu Všeobecná úverová banka, a. s., IČO: 31 320 155, so sídlom Mlynské Nivy 1, 829 90 Bratislava vstúpila spoločnosť Intrum Slovakia s.r.o. so sídlom Mýtna 48, 811 07 Bratislava, IČO: 35 831 154, právne zastúpený: JUDr. Ján Šoltés, advokát, so sídlom Mýtna 48, 811 07 Bratislava. Z oznámenia o

postúpení pohľadávky zo dňa 21.08.2019 a z podacieho hárku mal súd preukázané, že žalobca oznámil žalovanému postúpenie pohľadávky.

3. Žalovaný doručil súdu dňa 16.01.2020 podanie, v ktorom uviedol, že popiera tvrdenia žalobcu v celom rozsahu. Ďalej uviedol, že žalobca VÚB banka a.s. mu poskytol pôžičkovú kartu Quatro s úverovým rámcom v sume 1.800,- eur s mesačnou splátkou vo výške 60,- eur. Celková čiastka, ktorá mala byť uhradená žalobcovi bola suma 2.045,98 eur. Je neprípustné, aby žalobca mal neprijateľné podmienky v zmluve o úvere č. XXXXXXXXX a žiadal od žalovaného v sume 4.107,28 eur. Sankčné poplatky sú v rozpore s dobrými mravmi a sú neplatné, úver sa dá považovať za bezúročný a bez poplatkov, žalovaný uhradil sumu 390,- eur. Žalovaný vzniesol námietku premĺčania a námietku nedostatku aktívnej vecnej legitímácie na strane žalobcu - Intrum Slovakia s.r.o., nakoľko Intrum Slovakia s.r.o. ako inkasná spoločnosť nemá na zosplatnenie úveru bankovú licenciu, pričom konanie inkasných spoločností označili viaceré súdy vo svojich rozhodnutiach za protiprávne. Žalobca porušuje právne predpisy hoci ako bankový subjekt má dlhodobu v predmete svojej činnosti aj poskytovanie úverov a teda jeho povinnosťou bolo poznať a dodržiavať právne predpisy vzťahujúce sa na poskytovanie úverov. Žalovaný žiadal súd, aby žalobu zamietol ako nedôvodnú a aby zaviazal žalobcu nahradiť mu trovy konania v plnom rozsahu.

4. Žalobca doručil súdu dňa 28.04.2020 podanie, v ktorom uviedol, že žalovaný dňa 02.10.2015 vyplnil Žiadosť o aktiváciu Pôžičkovej karty Quatro. Prijatím a schválením žiadosti zo strany banky došlo k uzatvoreniu zmluvy o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty VÚB, a.s. Kreditná karta je forma revolvingového úveru t. j. automaticky obnovovaného úveru, ktorý je čerpaný používaním tejto karty. Žalovaný mal schválený úverový rámec vo výške 1.800,- eur so zmluvným úrokom vo výške 22,80 % ročne s mesačnou splátkou vo výške 60,- eur. Žalovaný začal čerpať úverový rámec od 10.01.2015. Právny predchodca žalobcu listom zo dňa 13.08.2016 vyhlásil Okamžitú splatnosť celého dlžného zostatku z dôvodu porušenia platobnej disciplíny žalovaného. Žalovaná suma 4.107,28 eur pozostáva z istiny vo výške 1.737,33 eur, poplatkov vo výške 187,27 eur, štandardného úroku vo výške 1.798,85 eur a sankčného úroku vo výške 383,84 eur. Ďalej žalobca týmto podaním zobral žalobu čiastočne späť v časti istiny vo výške 571,10 eur (poplatok a sankčný úrok) s prislúchajúcim úrokom z omeškania. Z dôvodu čiastočného späťvzatia žaloby, žalobca žiadal, aby súd zaviazal žalovaného zaplatiť mu sumu vo výške 3.536,18 eur spolu s úrokom vo výške 5 % ročne zo sumy 3.536,18 eur od 21.06.2019 do zaplata a náhradu trov konania.

5. Žalobca ani jeho právny zástupca sa na riadne predvolanie na pojednávanie dňa 05.05.2020 nedostavili, ich neúčast' písomne ospravedlnil právny zástupca žalobcu. Na vyššie uvedené pojednávanie sa nedostavil ani žalovaný, neúčast' na pojednávaní písomne ospravedlnil.

6. Súd vo veci vykonal dokazovanie zmluvou o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty (č.l. 3 - 4), obchodnými podmienkami (č.l. 5 - 7), výpismi z pôžičkovej karty (č.l. 8 - 11), žiadosťou o postúpenie a prevod pohľadávky (č.l. 26), oznámením o postúpení pohľadávky (č.l. 24), oznámením o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru (č.l. 52), obchodnými podmienkami (č.l. 53), cenníkom (č.l. 54 - 57), doručenkou (č.l. 58) a ostatným spisovým materiálom a zistil tento skutkový stav veci:

7. Veriteľ Všeobecná úverová banka, a.s. (pôvodný žalobca) a žalovaný uzatvorili dňa 05.10.2013 Zmluvu o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty Pôžičková karta Quatro a zmluva o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXX na základe žiadosti žalovaného zo dňa 02.10.2015. V zmysle vyššie uvedenej zmluvy bol žalovanému schválený úverový rámec vo výške 1.800,- eur s výškou štandardnej mesačnej splátky vo výške 60,- eur. Výška úroku bola v zmluve dohodnutá vo výške 22,80 %. Ďalej boli v zmluve uvedené RPMN 24,41 %, počet splátok 12, prvá až predposledná splátka je 150,- eur, posledná splátka je 395,98 eur, celkové náklady spotrebiteľa 245,98 eur, celková čiastka 2.045,98 eur, priemerná hodnota RPMN 23,53 %, odplata 25,89 %, doba trvania zmluvy: neurčitá. V zmluve bol uvedený ako veriteľ Všeobecná úverová banka, a.s., ďalej bolo uvedené, že za VÚB: Consumer Finance Holding, a.s. Zmluva bola podpísaná Za VÚB, a.s.: CFH (pravdepodobne Consumer Finance Holding, a.s.) na základe plnomocenstva. Žalobca nedoložil do súdneho spisu žiadne splnomocnenie na vykonanie tohto úkonu zo strany spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s. Súčasťou zmluvy sú aj Obchodné podmienky pre vydanie a používanie kreditných platobných kariet vydávaných Všeobecnou úverovou bankou, a.s. v spolupráci so spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s., ktoré boli podpísané žalovaným.

8. Oznámením o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru zo dňa 13.08.2016 (č.l. 52), spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s. (uvedená na dolnej časti listiny ) oznámila žalovanému, že jeho dlh z kreditnej karty č. XXXXXXXXXXXX sa stal splatným v celom rozsahu naraz. Dlžná čiastka je vo výške 2.094,63 eur. Zároveň spoločnosť uviedla, že žiada žalovaného, aby uhradil celkový dlh na účet vedený vo VÚB, a.s., pričom v prípade, ak nemá finálnu možnosť uhradiť dlh naraz, môže uzavrieť Dohodu o uznaní dlhu a jeho splácaní. Ak by akceptoval túto možnosť, je potrebné podpísať a doručiť dve vyhotovenia Dohôd do 01.09.2016 na adresu spoločnosti Consumer Finance Holding, a.s. Listinu vystavila spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s. V hornej časti listiny je uvedené „Slovenské kreditné karty“ Listinu vystavila spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s. bez uvedenia že koná za spoločnosť Všeobecná úverová banka, a.s.

9. Iné dôkazy žalobca do spisu nedoložil.

10. V zmysle § 497 z. č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení do 31.12.2015 (ďalej len „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.

11. Podľa § 272 ods. 1 a ods. 2 Obchodného zákonníka, zmluva vyžaduje pre platnosť písomnú formu iba v prípadoch ustanovených v zákone, alebo keď aspoň jedna strana pri rokovaní o uzavretí zmluvy prejaví vôľu, aby sa zmluva uzavrela v písomnej forme, ods. 2 ak písomne uzavretá zmluva obsahuje ustanovenie, že sa môže meniť alebo zrušiť iba dohodou strán v písomnej forme, môže sa zmluva meniť alebo zrušiť iba písomne.

12. Podľa § 273 ods. 1, ods. 2 a ods. 3 Obchodného zákonníka, časť obsahu zmluvy možno určiť aj odkazom na všeobecné obchodné podmienky vypracované odbornými alebo záujmovými organizáciami alebo odkazom na iné obchodné podmienky, ktoré sú stranám uzavierajúcim zmluvu známe alebo k návrhu priložené, ods. 2 odchylné dojednania v zmluve majú prednosť pred znením obchodných podmienok uvedených v odseku 1, ods. 3 na uzavretie zmluvy možno použiť zmluvné formuláre používané v obchodnom styku.

13. Podľa § 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy (ďalej len „zákon o bankách“), tento zákon upravuje niektoré vzťahy súvisiace so vznikom, s organizáciou, riadením, podnikaním a so zánikom bánk so sídlom na území Slovenskej republiky a niektoré vzťahy súvisiace s pôsobením zahraničných bánk na území Slovenskej republiky na účel regulácie a kontroly bánk, pobočiek zahraničných bánk a iných subjektov s cieľom bezpečného fungovania bankového systému.

14. Podľa § 92 ods. 8 zákon o bankách, ak je napriek písomnej výzve banky alebo pobočky zahraničnej banky jej klient nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní v omeškaní so splnením čo len časti svojho peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky, môže banka alebo pobočka zahraničnej banky svoju pohľadávku zodpovedajúcu tomuto peňažnému záväzku postúpiť písomnou zmluvou inej osobe, a to aj osobe, ktorá nie je bankou (ďalej len „postupník“), aj bez súhlasu klienta; týmto nie sú dotknuté pravidlá pre postupovanie pohľadávok zo zmlúv o spotrebiteľskom úvere podľa osobitného predpisu ani pravidlá pre postupovanie pohľadávok zo zmlúv o úveroch na bývanie podľa osobitného predpisu. Toto právo banka alebo pobočka zahraničnej banky nemôže uplatniť, ak klient ešte pred postúpením pohľadávky uhradil banke alebo pobočke zahraničnej banky omeškaný peňažný záväzok v celom rozsahu vrátane jeho príslušenstva; to neplatí, ak súčet všetkých omeškaní klienta so splnením čo len časti toho istého peňažného záväzku voči banke alebo pobočke zahraničnej banky presiahol jeden rok. Pri postúpení pohľadávky je banka alebo pobočka zahraničnej banky povinná odovzdať postupníkovi aj dokumentáciu o záväzkovom vzťahu, na ktorého základe vznikla postúpená pohľadávka; banka alebo pobočka zahraničnej banky môže postupníkovi poskytnúť informáciu o jednotlivých iných záväzkových vzťahoch medzi bankou alebo pobočkou zahraničnej banky a klientom len za podmienok a v rozsahu ustanovených týmto zákonom.

15. Podľa § 34 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník (ďalej len „Občianskeho zákonníka“), právny úkon je prejav vôle smerujúci najmä k vzniku, zmene alebo zániku tých práv alebo povinností, ktoré právne predpisy s takýmto prejavom spájajú.

16. Podľa § 39 Občianskeho zákonníka, neplatný je právny úkon, ktorý svojím obsahom alebo účelom odporuje zákonu alebo ho obchádza alebo sa prieči dobrým mravom.

17. Podľa § 40 ods. 1, 2 a 3 Občianskeho zákonníka, ak právny úkon nebol urobený vo forme, ktorú vyžaduje zákon alebo dohoda účastníkov, je neplatný. Písomne uzavretá dohoda sa môže zmeniť alebo zrušiť iba písomne. Písomný právny úkon je platný, ak je podpísaný konajúcou osobou; ak právny úkon robia viaceré osoby, nemusia byť ich podpisy na tej istej listine, ibaže právny predpis ustanovuje inak. Podpis sa môže nahradiť mechanickými prostriedkami v prípadoch, keď je to obvyklé.

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

19. Podľa § 53 ods. 1 až 3 a ods. 5 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. Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

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

21. V zmysle § 524 ods. 1 Občianskeho zákonníka, veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému.

22. V zmysle § 524 ods. 2 Občianskeho zákonníka, s postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené.

23. V zmysle § 525 ods. 1 Občianskeho zákonníka, postúpiť nemožno pohľadávku, ktorá zaniká najneskôr smrťou veriteľa alebo ktorej obsah by sa zmenou veriteľa zmenil. Postúpiť nemožno ani pohľadávku, pokiaľ nemôže byť postihnutá výkonom rozhodnutia.

24. V zmysle § 525 ods. 2 Občianskeho zákonníka, nemožno postúpiť pohľadávku, ak by postúpenie odporovalo zákonu alebo dohode s dlžníkom.

25. Špeciálna úprava spotrebiteľského úveru je obsiahnutá v zákone č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

26. Podľa § 1 ods. 2 z. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení účinného v čase uzavretia zmluvy o úvere (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 nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

27. Podľa § 150 ods. 1, 2 C.s.p., strany majú povinnosť pravdivo a úplne uvádzať podstatné a rozhodujúce skutkové tvrdenia týkajúce sa sporu (ods. 1). Na zistenie podstatných a rozhodujúcich skutočností môže súd strany požiadať o ďalšie skutkové tvrdenia (ods. 2).

28. Podľa § 151 ods. 1, 2 C.s.p., skutkové tvrdenia strany, ktoré protistrana výslovne nepoprela, sa považujú za nesporné (ods. 1). Ak strana poprie skutkové tvrdenia, ktoré sa týkajú jej konania alebo vnímania, uvedie vlastné tvrdenia o predmetných skutkových okolnostiach, inak je popretie neúčinné (ods. 2).

29. Podľa § 145 ods. 2 Civilného sporového poriadku (ďalej „C.s.p.“), ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzati žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

30. V sporovom konaní sa uplatňuje prejednacía zásada. Strana sporu má jednak povinnosť tvrdenia, jednak dôkaznú povinnosť. Následky spojené s ich nesplnením v podobe vecne nepriaznivého rozhodnutia nesie tá sporová strana, ktorá tieto povinnosti nesplnila. Medzi povinnosťou tvrdenia a povinnosťou označiť dôkazy na preukázanie tvrdení je vzájomná väzba. Pokiaľ strana sporu nesplní povinnosť tvrdenia, nemôže splniť ani povinnosť označiť na svoje tvrdenia dôkazy. Dôkazným bremenom sa rozumie procesná zodpovednosť strany za to, že v sporovom konaní neboli preukázané jej tvrdenia a že z tohto dôvodu muselo byť rozhodnuté vo veci samej v jej neprospech. Zmyslom dôkazného bremena je umožniť súdu rozhodnúť o veci samej aj v takých prípadoch, kedy neboli preukázané určité skutočnosti významné podľa hmotného práva pre rozhodnutie o veci, ktorý nesplnil povinnosť označiť dôkazy na preukázanie svojich tvrdení. Otázkou splnenia povinnosti tvrdenia a povinnosti označiť na preukázanie tvrdení dôkazy musí súd vždy riešiť so zreteľom na individuálne okolnosti prejednávanej veci. Súd vychádza len z dôkazov, ktoré boli stranami v konaní produkované, pričom v zmysle Civilného sporového poriadku je súd v sporovom konaní viazaný návrhmi dôkazov predloženými stranami, čím sám nie je povinný vykonávať dôkazy v prospech jednej alebo druhej strany. Povinnosť tvrdenia aj dôkazné bremeno, pokiaľ ide o určité skutočnosti, leží na tom účastníkovi konania, ktorý z existencie týchto skutočností vyvodzuje pre seba priaznivé právne dôsledky; spravidla ide o toho účastníka, ktorý existenciu týchto skutočností tiež tvrdí (NS ČR sp. zn. 22 Cdo 2263/2005).

31. Žalobca svojím podaním, ktoré bolo súdu doručené dňa 28.04.2020, zoberal žalobu čiastočne späť a to v časti o zaplatenie sumy vo výške vo výške 571,10 eur s príslušenstvom. Z tohto dôvodu súd konanie v časti o zaplatenie 571,10 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 571,10 eur od 21.06.2019 až do zaplatenia podľa § 145 ods. 2 z. č. 160/2015 Z. z. C.s.p. zastavil.

32. Z vykonaného dokazovania a zisteného skutkového stavu súd vyvodil ten právny záver, že žaloba nebola podaná dôvodne. Predmetom konania bola po čiastočnom späťvzati suma 3.536,18 eur spolu s príslušnými úrokmi z omeškania a trovy konania. V spore nebolo sporné, že pohľadávka pôvodného veriteľa Všeobecná úverová banka, a.s. voči žalovanému vznikla na základe zmluvy o vydaní a používaní kreditnej platobnej karty Pôžička karta Quatro a zmluva o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXX ani to, že predmetná zmluva o úvere je zmluvou spotrebiteľskou, kde na jednej strane vystupuje fyzická osoba - spotrebiteľ, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekonala v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti a na strane druhej právnická osoba - dodávateľ, ktorá pri uzatváraní zmluvy koná v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti. V spore bolo v prvom rade sporné, či žalobcovi svedčí aktívna vecná legitímácia.

33. Preskúvanie vecnej legitímácie, či už aktívnej (existencia tvrdeného práva na strane žalobcu), alebo pasívnej (existencia tvrdenej povinnosti na strane žalovaného) je súčasťou každého sporového konania. Súd vecnú legitímáciu skúma vždy aj bez návrhu a aj v prípade, že ju žiadna zo sporových strán nenamieta. (viď rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp. zn. 2 Cdo205/2009 zo dňa 29. 06. 2010). Postúpenie pohľadávky (cesia) je všeobecne upravené v § 524 a nasl. Občianskeho zákonníka a spočíva v tom, že do existujúceho záväzku namiesto doterajšieho veriteľa (postupcu) vstúpi nový veriteľ (postupník) na základe zmluvy uzatvorenej medzi nimi. Postúpením pohľadávky teda dochádza ku zmene v osobe veriteľa tak, že novým veriteľom sa stane postupník a nadobúda pohľadávku s príslušenstvom a právami s ňou spojenými. K platnosti zmluvy o postúpení pohľadávky sa nevyžaduje súhlas dlžníka; postúpenie však nemôže odporovať dohode s dlžníkom. Postúpením pohľadávky sa dlžníkovu postavenie nemení. Postúpená môže byť iba existujúca pohľadávka.

34. Žalobca v spore domáha od žalovaného splnenia záväzku titulom zmluvy tvrdiac, že sa stal na základe Rámcovej zmluvy o postúpení pohľadávky zo dňa 30.11.2017 novým veriteľom žalovaného. V zmysle § 524 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka pohľadávku možno postúpiť písomnou zmluvou, na základe ktorej namiesto doterajšieho veriteľa (postupcu) nastúpi do trvajúceho záväzku nový veriteľ (postupník) a na platnosť zmluvy sa nevyžaduje súhlas dlžníka, keďže zmena v osobe veriteľa sa netýka jeho oprávnení a povinností vyplývajúcich dlžníkovi z jeho záväzku, dlžník o postúpení pohľadávky ani nemusí vedieť, môže plniť veriteľovi, s ktorým uzavrel zmluvu a ten je povinný plnenie prijať.

35. Za rozhodné pri vyriešení otázky, či sa v zmysle ustanovenia § 524 Občianskeho zákonníka stal žalobca veriteľom žalovaného, súd považoval skutočnosť, či postupca - banka, ktorému Zákon o bankách v ustanovení § 92 ods. 8 Zákona o bankách ukladá pred postúpením svojej pohľadávky splniť zákonnú povinnosť, si túto svoju povinnosť aj splnil. Zákon v uvedenom ustanovení uložil postupcovi - banke pred postúpením pohľadávky vzniknutej z jeho bankovej činnosti povinnosť urobiť jednostranný právny úkon voči dlžníkovi pri jeho omeškaní. V zmysle citovaného ustanovenia tak predpokladom postupiteľnosti pohľadávky banky na inú osobu je, aby bol ohľadom tejto pohľadávky klient - dlžník v omeškaní aspoň 90 dní a aby ho banka na jej splnenie povinnosti - doplatiť dlžné splátky písomne vyzvala. Ak tieto predpoklady nie sú splnené, pohľadávka banky nie je postúpiteľná, pretože tomu bráni už citované ust. § 525 ods. 1 Občianskeho zákonníka. Súd má na rozpor postúpenia s § 525 Občianskeho zákonníka, ktoré má za následok absolútnu neplatnosť postúpenia, prihliadať aj bez námietky z úradnej povinnosti v rámci skúmania aktívnej legitímácie žalobcu. Vzhľadom na uvedené by neobstál ani argument o tom, že žalobcove skutkové tvrdenia uvedené v žalobe sú nesporné, pretože neboli protistranou rozporované ( resp. postúpená pohľadávka bola uznaná ). Ak určitá pohľadávka nie je postúpiteľná ( teda jej postúpenie je objektívne neprípustné, zakázané ), potom jej „postúpenie“ je svojím obsahom a účelom v priamom rozpore so zákonom a ako také je neplatné v zmysle § 39 Občianskeho zákonníka, a to nielen medzi stranami zmluvy o postúpení, ale aj navonok, voči dlžníkovi. Rovnaký názor je vyjadrený aj v rozhodnutí Krajského súdu Trnava č.k. 23Co/110/2016 zo dňa 16.05.2016.

36. Ak je pre platnosť postúpenia v týchto prípadoch potrebné splniť určité podmienky, konkrétne uvedené v § 92 ods. 8 Zákona o bankách, je postupca v sporovom konaní, v ktorom takto postúpenú pohľadávku uplatňuje, povinný tvrdiť a preukázať predpoklady svojej aktívnej legitímácie, teda okrem iného aj splnenie podmienok platného postúpenia. Z výpisu z bankovej knihy k zmluve o postúpení pohľadávky je zrejmé, že žalovaný sa dostal do omeškania s platením peňažného dlhu podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, a tiež je zrejmé, že žalovaný neplnil splátky dohodnuté v zmluve o úvere riadne a včas a na jeho strane došlo k omeškaniu s platením peňažného dlhu. Banka (Všeobecná úverová banka, a.s. ) bola v prípade porušenia zmluvnej povinnosti dlžníka splácať úver riadne a včas oprávnená urobiť právny úkon - vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru, po urobení predchádzajúceho právneho úkonu - výzvy dlžníkovi a jej doručení dlžníkovi, za podmienok stanovených v zákone o bankách alebo zmluvu o úvere vypovedať, prípadne od nej odstúpiť. Jedná sa pritom o právne úkony, ktoré musí urobiť priamo banka ( VÚB, a.s. ) ako veriteľ vo svojom mene, alebo na takéto úkony musí splnomocniť iný subjekt, ktorý by potom v mene banky bol oprávnený takéto úkony urobiť a ktorý takéto úkony aj zrealizuje.

37. Súd dospel k záveru, že pôvodný žalobca - banka, takýto právny úkon v podobe výzvy veriteľa dlžníkovi neurobila, hoci Zákon o bankách mu túto povinnosť ukladá. Súd nedisponuje žiadnou výzvou zo strany pôvodného žalobcu, ktorou by žalovaného vyzval na úhradu dlhu pred samotným zosplatením úveru.

Ďalej má súd za preukázané, že listina - Oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru zo dňa 13.08.2016 (č. I. 52) bola vyhotovená spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s., bez uvedenia akejkoľvek spojitosti s veriteľom - Všeobecnou úverovou bankou, a.s. Z obsahu tejto listiny vyplýva, že tento právny úkon robí spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s. a tento právny úkon robí vo svojom mene a nie v mene VÚB, a.s. ako jeho splnomocnený zástupca. K oznámeniu o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru žalobca v súdnom konaní nedoložil splnomocnenie na vykonanie takéhoto úkonu v mene veriteľa Všeobecná úverová banka, a.s. spoločnosťou Consumer Finance Holding, a.s. Z toho potom vyplýva, že banka - VÚB, a.s. takýto úkon vyžadovaný zákonom o bankách neurobila. Takýto úkon urobila bezdôvodne spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s., čo však nie je splnením povinnosti podľa zákona o bankách, nakoľko tento zákon splnenie takejto povinnosti vyžaduje od banky ( v danom prípade VÚB, a.s. ). Z uvedeného vyplýva že žalobca nepreukázal v konaní, že uvedený, zo Zákona o bankách povinný právny úkon veriteľa pred postúpením pohľadávky bol dlžníkovi ( žalovanému) zaslaný

zo strany subjektu, ktorý tento právny úkon mal a mohol zrealizovať, t. j. zo strany subjektu - Všeobecná úverová banka, a.s.

Z uvedeného vyplýva, že žalobca nepreukázal v konaní, že povinné právne úkony veriteľa, uvedené v Zákone o bankách, pred postúpením pohľadávky boli splnené. Nebola realizovaná žiadna predžalobná upomienka zo strany pôvodného žalobcu, ktorou by žalovaného vyzval na úhradu dlžných splátok. Ďalej žalobca nepreukázal, že by listina - Oznámenie o vyhlásení okamžitej splatnosti úveru zo dňa 13.08.2016 bola dlžníkovi (žalovanému) zaslaná zo strany subjektu, ktorý tento právne úkony mal zrealizovať t. j. Všeobecná úverová banka, a.s. Na doručenke (č.l. 58) je ako odosielateľ uvedená spoločnosť Consumer Finance Holding, a.s.

38. Žalobca preto súdu žiadnym spôsobom nepreukázal, že by pred samotným zosplatnením dlhu vyzval právny predchodca žalobcu žalovaného na plnenie jeho pohľadávky a žalobca takisto nepreukázal, že by právny predchodca žalobcu platne vyhlásil zosplatnenie celého dlhu. Pokiaľ teda banka za danej situácie postúpila predmetnú pohľadávku z úveru v celom rozsahu žalobcovi, postupovala v rozpore s § 92 ods. 8 Zák. č. 483/2001 Z.z. o bankách, keďže ku dňu postúpenia pohľadávky nebol splatným celý úver, keďže nedošlo k platnému vyhláseniu mimoriadnej splatnosti, a preto banka nebola oprávnená postúpiť svoju pohľadávku z úveru, vrátane úrokov z neho v celosti inému subjektu. Takéto správanie banky taktiež nespĺňa požiadavku „prístupu s odbornou starostlivosťou“, ako to vyplýva zo zákona o ochrane spotrebiteľa. Nie je v záujme spotrebiteľa, aby po uzavretí úverovej zmluvy s bankou táto kedykoľvek počas trvania záväzkového vzťahu postupovala pohľadávku voči spotrebiteľovi tretej osobe, ktorá napríklad nepodlieha dozoru a dohľadu NBS. Takéto konanie banky by sa priechilo účelu a zmyslu zákona o bankách, keďže poskytovanie úverov a ich správa je špecifickou, osobitne právnym predpisom upravenou činnosťou.

39. V danom spore zo zisteného skutkového stavu je preto zrejmé, že žalobca nepreukázal, že by v čase, kedy mala byť pohľadávka Všeobecnej úverovej banky, a.s. voči žalovanému postúpená na žalobcu, boli tieto podmienky postúpenia splnené. Súd mal v spore listinnými dôkazmi preukázané, že pôvodný veriteľ - banka si nespĺnil svoju zákonnú povinnosť vyplývajúcu z ustanovenia § 92 ods. 8 Zákona o bankách a to písomne vyzvať žalovaného k úhrade dlhu a tiež platne urobiť právny úkon zosplatnenia úveru, a bez tohto postúpil Rámcovou zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa 30.11.2017 na žalobcu pohľadávku voči žalovanému zo zmluvy o úvere. Možno síce považovať za preukázanú požiadavku 90-dňového omeškania žalovaného, nebolo však preukázané, že by bol žalovaný pred postúpením pohľadávky zo strany pôvodného žalobcu písomne vyzvaný na splnenie svojho záväzku zo zmluvy o úvere. Súd má z podanej žaloby preukázané, že právny predchodca žalobcu doručil žalovanému iba oznámenie o postúpení pohľadávky zo dňa 21.08.2019, pričom platná výzva na plnenie a zosplatnenie úveru chýbajú. Žalobca tak nepreukázal, že pohľadávka voči žalovanému bola v čase jej postúpenia na žalobcu spôsobilá na postúpenie v zmysle § 92 ods. 8 Zákona o bankách a nepreukázal ani to, že postúpenie je platné a že žalobca je oprávnený pohľadávku voči žalovanému uplatňovať pred súdom. Rámcová zmluva o postúpení pohľadávok zo dňa 30.11.2017 je preto pre rozpor so zákonom neplatným právnym úkonom v zmysle § 39 Občianskeho zákonníka a to vo vzťahu s pohľadávkou uplatnenou žalobcom v tomto konaní. Vzhľadom na uvedené treba uzavrieť, že žalobca nepreukázal, že sa platne a účinne stal veriteľom uplatňovanej pohľadávky, teda nepreukázal svoju aktívnu legitimitáciu na jej uplatňovanie.

40. Postupca v spore, v ktorom postúpenú pohľadávku uplatňuje, bol povinný tvrdiť a preukázať predpoklady svojej aktívnej vecnej legitimitácie, teda splnenie podmienok platného postúpenia. V danom spore bolo dôkazné bremeno na strane žalobcu, žalobca mal povinnosť preukázať tvrdené skutočnosti v žalobe, a to najmä svoju aktívnu vecnú legitimitáciu v spore, doložením listinných dôkazov preukazujúcich tú skutočnosť, že právny predchodca žalobcu si ešte pred samotným postúpením žalovanej pohľadávky splnil svoju povinnosť urobiť jednostranné právne úkony voči dlžníkovi pri jeho omeškaní. Z listinných dôkazov predložených žalobcom nevyplýva, že by právny predchodca žalobcu vyzval žalovaného na plnenie svojho dlhu pred zosplatnením dlhu a nie je zrejmé a teda preukázané, či práve právny predchodca žalobcu urobil úkon - zosplatnenie dlhu. Zo zisteného skutkového stavu bolo zrejmé, že žalobca nepreukázal, že mu svedčí aktívna vecná legitimitácia v spore, t.j. že by bol žalobca oprávnený pohľadávku voči žalovanému uplatňovať pred súdom. Keďže žalobca súdu nepredložil listinné dôkazy preukazujúce platné postúpenie žalovanej pohľadávky na žalobcu, žalobca neunesol dôkazné bremeno sporu, čím žalobca nepreukázal, že sa platne a účinne stal veriteľom uplatňovanej pohľadávky, teda

nepreukázal svoju aktívnu vecnú legitímáciu na jej uplatňovanie, a preto súd vo zvyšnej časti žalobu ako nedôvodnú zamietol.

41. Vzhľadom k zamietnutiu žaloby z dôvodu nedostatku aktívnej legitímácie, súd sa nezaoberal inými dôvodmi oprávnenosti, resp. nedôvodnosti uplatnenej pohľadávky.

42. Podľa § 255 ods. 1 z. č. 160/2015 Civilný sporový poriadok (ďalej len „C.s.p.“), súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. Ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

43. Podľa § 262 ods. 1, 2 C.s.p., o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí. O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

44. O trovách konania súd rozhodol v zmysle § 255 ods. 1 C.s.p. tak, že úspešnej strane v konaní - žalovanému podľa pomeru jeho úspechu vo veci ako strane plne úspešnej v konaní priznal nárok na náhradu trov konania v plnom rozsahu. O výške náhrady trov konania rozhodne po právoplatnosti tohto rozhodnutia súdny úradník samostatným uznesením

45. Podľa § 7 ods. 7 zákona č. 71/1992 Zb. o súdnych poplatkoch (ďalej len „zákona o súdnych poplatkoch“), ak sa po podaní návrhu rozšíri predmet poplatkového úkonu, poplatok sa doplatí. V odvolacom konaní sa poplatok doplatí len vtedy, keď sa zvýši cena predmetu poplatkového úkonu na návrh. Ak sa po podaní návrhu obmedzí predmet poplatkového úkonu pred prvým pojednávaním, vráti sa zodpovedajúca časť poplatku.

46. Podľa § 11 ods. 4 zákona o súdnych poplatkoch, okrem poplatku v konaní o rozvod manželstva a poplatku, ktorý sa vracia podľa odseku 1, sa poplatok alebo jeho časť (preplatok) vracia krátený o 1 %, najmenej však 6,70 eura. Ak sa návrh vzal späť pred zaplatením poplatku, poplatok sa nevyrubuje.

47. Žalobca resp. právny predchodca žalobcu svojim návrhom pôvodne žiadal, aby súd uložil žalovanému povinnosť zaplatiť sumu 4.107,28 eur, pričom súdom bol vyrúbený súdny poplatok vo výške 246,- eur. Žalobca zobral počas konania pred začatím pojednávania žalobu v časti 571,10 eur späť, ktorej príslúcha súdny poplatok vo výške 34,- eur. Súd preto rozhodol o vrátení zodpovedajúcej časti súdneho poplatku za návrh podľa § 7 ods. 7 zák. č. 71/1992 Zb. vo výške 27,30 eur za čiastočne späťvzatú časť žaloby ( 34,- eur ), ktorý je krátený, s poukazom na zákonné ustanovenie § 11 ods. 4 zákona o súdnych poplatkoch, o sumu 6,70 eur ( 34,- eur - 6,70 eur ) a ktorý bude žalobcovi vrátený prostredníctvom prevádzkovateľa systému.

48. Z uvedených dôvodov rozhodol súd tak, ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozsudku.

#### **Poučenie:**

Proti rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozsudku na Okresný súd Skalica, v dvoch vyhotoveniach.

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané. Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné.

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).

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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 uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, 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.

Prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak

- a) sa týkajú procesných podmienok,
- b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,
- c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie.

Exekúciu vykoná exekútor, ktorého na vykonanie exekúcie poverí súd. (§ 29 prvá veta zákona č. 233/1995 Z.z.