

Súd: Okresný súd Banská Bystrica
Spisová značka: 20Csp/186/2019
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6119409819
Dátum vydania rozhodnutia: 05. 03. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Libuša Záthurecká
ECLI: ECLI:SK:OSBB:2020:6119409819.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Banská Bystrica v konaní pred sudkyňou JUDr. Libušou Záthureckou v právnej veci žalobca BENCONT COLLECTION, a. s., so sídlom Vajnorská 100/A, Bratislava - Nové Mesto, IČO: 47 967 692, právne zastúpený JUDr. Oskar Chnápko - advokát, Advokátska kancelária KOVAL & spol., so sídlom Komenského 3, Banská Bystrica, IČO: 45 018 201 proti žalovanému L. U., M.. XX. XX. XXXX, A. Q. D. XX, D., o zaplatenie 7 578,94 Eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 7 578,94 Eur s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia, a to v lehote 3 dní odo dňa právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet žalobcu.

Súd žalobu v časti zmluvného úroku 18,76 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia zamieťa.

Žalobca má nárok na náhradu trov tohto konania voči žalovanému v plnej výške, ktoré je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi v lehote 3 dní odo dňa rozhodnutia o výške trov samostatným uznesením.

odôvodnenie:

1. Žalobca navrhol, aby súd uložil žalovanému povinnosť zaplatiť sumu vo výške 7 578,94 Eur, zmluvný úrok 18,76 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia, zákonný úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia s trovami konania titulom uzatvorenej Zmluvy o úvere č. 7479195084 zo dňa 20. 07. 2015.

2. Žalovaný sa k žalobe nevyjadril.

3. Žalovaný po prevzatí predvolania na pojednávanie sa ospravedlnil z neúčasti na pojednávaní. Dôvod uviedol nedostatok finančných prostriedkov na vycestovanie, predložil doklad z Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny na preukázanie, že je dlhodobo nezamestnaný a evidovaný na úrade práce, nepoberá ani dávku v hmotnej núdzi. Dlh sa bude snažiť splácať po menších splátkach, momentálne nepracuje.

4. Žalobca v žalobe uviedol, že uzatvoril s Poštovou bankou, Bratislava dňa 20. 12. 2018 Zmluvu o postúpení pohľadávok na základe ktorej nadobudol pohľadávky zo zmluvy o úvere spolu s príslušenstvom. Postupca listom oznámil žalovanému postúpenie pohľadávok. Ako dôkaz žalobca predložil zmluvu o postúpení pohľadávok, oznámenie o postúpení s podacím hárkom.

5. Poštová banka so žalovaným uzatvorila Zmluvu o úvere zo dňa 20. 07. 2015 v zmysle § 497 a nasledujúce Obchodného zákonníka. Žalovanému bol poskytnutý úver vo výške 5 000 Eur, ktorý sa zaviazal vrátiť v dohodnutej lehote zaplatiť dohodnuté úroky podľa predpisu splátok k zmluve. Žalobca

si splnil svoje povinnosti riadne a včas a žalovanému úver poskytol prevodom na účet. Žalovaný splatil svoj záväzok čiastočne a jednotlivé platby a spôsob ich započítania sú uvedené v aktuálnom stave úveru v časti zaplatené splátky.

6. Z dôvodu, že si žalovaný neplní svoje zmluvné povinnosti právny predchodca žalobcu po predchádzajúcej výzve podľa § 53 ods. 9 OZ listom zo dňa 27. 02. 2017 vyhlásil predčasnú splatnosť úveru podľa Článku VI. Obchodných podmienok. Žalovaný napriek výzve záväzok nezaplatil. Žalobca predložil výzvu na splatenie časti úveru s podacím hárkom a výzvu na úhradu dlžnej sumy s podacím hárkom.

7. Žalobca si uplatnil v zmysle obchodných podmienok úrok z úveru dojednaný vo výške 18,76 % s poukazom na § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka. Uviedol, že ani zákon č. 129/2010 Z. z. neupravuje povinnosť dlžníka platiť úroky popri úrokoch z omeškania, ale ani nevylučuje dohodu účastníkov úverovej zmluvy o povinnosti dlžníka platiť úroky z úveru až do splatenia úveru. Z Článku VI. bod 6.4 OP je zrejmé, že žalobca je oprávnený úročiť nesplatenú istinu úveru zmluvnou úrokovou sadzbou.

8. Žalobca si uplatnil zákonné úroky z omeškania podľa § 517 ods. 2 OZ.

9. Žalobca v žalobe uviedol, že dlžná istina predstavuje sumu 4 874,63 Eur, dlžné zmluvné úroky a zákonné úroky z omeškania vo výške 2 704,31 Eur do dňa predchádzajúcemu 20. 12. 2018.

10. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka, v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy (ďalej len „OZ“), spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

11. Podľa § 53 ods. 1 OZ, 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.

12. Podľa § 54 ods. 1 OZ 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 alebo osobitné predpisy na ochranu spotrebiteľa priznávajú, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

13. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškania 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.

14. Podľa § 262 ods. 1, 2 CSP o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

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

16. V konaní nebolo sporné, že žalovaný a Poštová banka uzatvorili zmluvu o úvere v zmysle ktorej boli žalovanému poskytnuté finančné prostriedky vo výške 5 000 Eur. Dohodnutá výška mesačnej úhrady 97 Eur, výška úrokovej sadzby 18,76 % p. a., RPMN banky 20,50 %, priemerná RPMN 11,53 %, odplata za poskytnutie úveru 18,76 %, celková čiastka úveru 10 340,89 Eur, dátum prvej splátky 25. 08. 2015 vždy k 25. dňu v mesiaci, dátum konečnej splatnosti úveru 25. 07. 2024, počet mesačných splátok 108.

17. Veriteľ vyhlásil predčasnú splatnosť úveru v zmysle Článku VI. Obchodných podmienok ku dňu 27. 02. 2017 z dôvodu, že žalovaný aj napriek výzve svoj záväzok nesplnil.

18. Súd mal za to, že pohľadávka Poštovej banky bola postúpená platne podľa § 92 ods. 8 zákona o bankách, išlo o splatnú pohľadávku po predchádzajúcej písomnej výzve a dlžník bol v omeškaní nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní. Postúpenie pohľadávky bolo riadne žalovanému oznámené.

Poštová banka zaslala žalovanému výzvu zo dňa 30. 01. 2017, ktorým bol upozornený, že porušil ustanovenia úverovej zmluvy a ani napriek predchádzajúcej upomienke svoje záväzky neuhradil a v zmysle § 53 ods. 9 OZ je ku dňu 30. 01. 2017 pohľadávka banky viac ako tri mesiace po lehote splatnosti. V prípade ak nedôjde k úhrade je banka oprávnená vyhlásiť úver predčasne splatným. Výzvou zo dňa 27. 02. 2017 bola vyhlásená predčasná splatnosť úveru. Uvedené výzvy boli žalovanému doručované poštou.

19. Súd žalobe žalobcu vyhovel a uložil žalovanému povinnosť zaplatiť istinu vo výške 7 578,94 Eur. V konaní nebolo sporné, že žalovaný úver čerpal, prestal ho splácať a došlo k vyhláseniu predčasnej splatnosti. Nebolo preukázané v konaní žiadnym dôkazom, že by si žalovaný svoju povinnosť po výzve banky a ani po predžalobnej výzve svoju povinnosť splnil.

20. Podľa § 517 ods. 2 OZ priznal súd žalobcovi zákonný úrok z omeškania zo sumy 4 874,63 Eur ako sankciu zo zákona za neplnenie povinnosti plniť včas a riadne.

21. Súd zamietol žalobu v časti zmluvného úroku 18,76 %. Súd má za to, že pokiaľ veriteľ (žalobca) pristúpi k tomu, že zosplatní úver ako to bolo i v prípade strán sporu, kedy k zosplatneniu došlo ku dňu 27. 02. 2017 a teda považuje celý dlh za splatný, nastupuje režim platenia úrokov z omeškania a nie úrokov z úveru. Úver je odplatným právnym úkonom, za ktorý možno dohodnúť úroky a možno dohodnúť aj obdobie na užívanie finančných prostriedkov (úverové obdobie). Zákon umožňuje dodávateľovi na určitú dobu do splatnosti podľa jeho predstáv poskytnúť úver a za úver mať dohodnuté úroky. Od začiatku sa sledujú úroky na dohodnutú dobu, ktorej koniec završuje tzv. splatnosť úveru. Zo zákonom stanovených dôvodov napríklad nesplácanie úveru má dodávateľ právo posunúť splatnosť úveru. Niet zákonného kogentného pravidla, podľa ktorého by dlžník mal povinnosť zo zákona platiť úroky popri úrokoch z omeškania. Ak úver nie je splatený do splatnosti zákon priznáva za zadržanie finančných prostriedkov sankcie, či už zákonné alebo zmluvné. Zmluvné úroky popri úrokoch z omeškania sú nielen odklonom od zákona v neprospech žalovanej ako spotrebiteľa, ale odporujú aj kogentnému zákonnému pravidlu § 517 ods. 2 OZ. Žalobca sa dovoľáva nárokov na odplatné úroky, ktoré by mu patrili v prípade ak by bol zachovaný stav zákonnej domnienky a to trvanie záväzku zo spotrebiteľskej zmluvy za stavu, že veriteľ a spotrebiteľ budú plniť podľa podmienok a v termínoch dohodnutých v zmluve. Je zrejmé, že došlo k zmene záväzku, ktorá bola privedená omeškaním spotrebiteľa a predčasným zosplatnením úveru zo strany veriteľa. Zmena záväzku prináša aj zmenu pomerov plnenia a aktivuje režim omeškania v spojení s využitím práva a za podmienok § 53 ods. 9 OZ. K predčasnemu zosplatneniu záväzku došlo konaním veriteľa a bol to veriteľ, ktorý v súvislosti so zmenou záväzku určil aj režim ďalšieho plnenia záväzku jednostranným adresovaným právnym úkonom. Okrem skutočnosti, že pri plnení záväzku je potrebné za každých okolností vychádzať zo stabilizovaných podstatných náležitostí zmluvy, ktoré sprevádzajú celú existenciu a trvanie záväzku, a to až do času zmeny obsahu záväzku, ktorá predstavuje prekonanie dojednaných podmienok postupného splácania záväzku. Predčasné zosplatnenie úveru je jednostranný sankčný právny inštitút, ktorý umožňuje veriteľovi zmenou záväzku požadovať jednorazové, okamžité vrátenie celej požičanej istiny. Splácanie úveru v splátkach teda na strane veriteľa vyvoláva stav absencie požičanej sumy istiny, ktorá sa iba postupne v splátkach vracia a spláca a za tento stav nedostatku a úverovania patrí veriteľovi úrok. Úrok predstavuje cenu peňazí v zmysle ceny obetovanej príležitosti veriteľa, ktorý tým, že nemá istinu úveru k dispozícii nemôže s touto nakladať a produkovať zisk. Absentujúci zisk pokrýva veriteľovi právo na úrok splácaný spolu v rámci splátky úveru v režime dojednaného záväzku. Iný stav je príznačný pre predčasné a mimoriadne zosplatnenie úveru, keď veriteľovi vzniká nárok na jednorazové vrátenie požičanej istiny úveru vrátane úrokov kapitalizovaných ku dňu zosplatnenia úveru. V tomto prípade svojím právnym úkonom veriteľ navodzuje stav, v ktorom má právo získať okamžite späť celú sumu požičaných peňažných prostriedkov, v dôsledku čoho na jeho strane odpadá obmedzenie jeho práva na dispozíciu s istinou úveru a tým obmedzenie obchodovania s peniazmi, ktoré už dlžník nemá právo vrátiť v režime výhody splátok. V tomto zásadnom rozdieli spočíva ekonomická podstata straty nároku veriteľa na úroky za požičanie peňažných prostriedkov od spotrebiteľa. Logicky tak nastupuje stav, v ktorom by mal mať veriteľ záujem a vyvinúť úsilie smerujúce k skorému vráteniu peňažných prostriedkov a právny poriadok mu po mimoriadnom zosplatnení úveru poskytuje viaceré právne prostriedky vymožená jednorazovo zosplatnenej pohľadávky. Ak nastal stav, kedy spotrebiteľ už nemá právny titul mať peňažné prostriedky u seba tieto užívať nie je dôvod, aby veriteľ inkasoval úroky, ktoré by mu patrili výhradne za stavu oprávnenej držby prostriedkov spotrebiteľom. V opačnom prípade by bol založený nespravodlivý a ústavne nekonformný stav, kde spotrebiteľ by bol vystavený všetkým sankčným mechanizmom vynútenia povinnosti plnenia a veriteľ by

naďalej inkasoval úroky zo sumy, ktorú by mu spotrebiteľ na výzvu nevrátil. Ak by sa žalobca odplatných plnení napriek vyššie uvedenému výkladu neplatnosti dojednania dovoľával aj v čase po jednostrannom mimoriadnom zosplatnení úveru neprešli by tieto nároky testom ustanovenia § 517 ods. 2 OZ.

22. Tvrdenie, že nárok na zaplatenie úroku trvá od poskytnutia peňažných prostriedkov až do ich vrátenia teda aj po zosplatnení úveru vychádzajú z druhej vety § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka, je potrebné posudzovať v celom kontexte tejto právnej normy, ktorá podľa jeho prvej vety zakotvuje oprávnenie dlžníka vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Druhú vetu § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka nemožno interpretovať ani bez spojitosti s prvou vetou jeho odseku 1, podľa ktorej záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Úroky zo splátky sú v prípade plnenia v splátkach splatné v deň splatnosti splátky (§ 503 ods. 2 Obchodného zákonníka), ak sa však má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov, sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú (§ 503 ods. 1 tretia veta). Uvedené ustanovenia spolu s § 497 Obchodného zákonníka explicitne upravujú nielen záväzok dlžníka zaplatiť úroky, ale aj splatnosť tohto záväzku. Z uvedeného vyplýva, že úrok z úveru patrí len za požičanie peňazí, ku ktorému po zániku zmluvného vzťahu nedochádza. V súlade s týmto výkladom je aj ustanovenie § 506 Obchodného zákonníka umožňujúce od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi, teda celý dlh jednorazovo. Z uvedeného vyplýva, že doba splatnosti zmluvných úrokov sa zhoduje s dobou splatnosti úveru, čo znamená, že celková suma úrokov musí byť zaplatená najneskôr zaplatením poslednej splátky úveru. Na tieto závery poukazujú aj viaceré rozhodnutia odvolacích súdov (rozsudok Krajského súdu Žilina č. k. 10Co/104/2012, rozsudok č. k. 5Co/196/2016 zo dňa 28. 06. 2016, rozsudok Krajského súdu Košice zo dňa 05. 10. 2016 č. k. 9Co/604/2015, rozsudok Krajského súdu Trnava č. k. 25Co/615/2015 zo dňa 30. 11. 2016, rozsudok Krajského súdu v Banskej Bystrici č. k. 16Co/322/2015 zo dňa 12. 05. 2015, rozsudok č. k. 11Co/307/2018 zo dňa 17. 04. 2019, rozsudok č. k. 14Co/75/2018 zo dňa 26. 03. 2019).

23. V prípade, že by existovala dohoda o platení úrokov za úver aj po splatnosti spôsobuje, že úroky navyšujú cenu za užívanie finančných prostriedkov za obdobie do dohodnutej alebo predčasne vyvolanej doby splatnosti, takáto dohoda spôsobuje značnú nerovnováhu v neprospech spotrebiteľa, predstavuje jeho značné zhoršenie postavenia a je nepravdepodobné, že by spotrebiteľ takúto dohodu individuálne s dodávateľom vyjednal. Súd mal za to, že takáto dohoda by bola neplatná pre rozpor so zákonom s poukazom na § 39 OZ, § 52 ods. 2 OZ a § 517 ods. 2 OZ (uznesenie IV.ÚS 476/2012).

24. O trovách konania rozhodol súd podľa § 262 ods. 1 CSP a § 255 ods. 1 CSP a priznal žalobcovi nárok na náhradu trov konania vo výške 100 % ako úspešnej strane sporu, ktoré sú žalovaní 1/, 2/ povinní zaplatiť potom čo bude rozhodnuté o výške trov samostatným uznesením.

Poučenie:

Číslo konania: 20Csp/186/2019-65
Identifikačné č.: 6119409819

ECLI:SK:OSBB:2020:6119409819.1

ROZSUDOK
V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Banská Bystrica v konaní pred sudkyňou JUDr. Libušou Záthureckou v právnej veci žalobca BENCONT COLLECTION, a. s., so sídlom Vajnorská 100/A, Bratislava - Nové Mesto, IČO: 47 967 692, právne zastúpený JUDr. Oskar Chnápko - advokát, Advokátska kancelária KOVAL & spol., so sídlom Komenského 3, Banská Bystrica, IČO: 45 018 201 proti žalovanému Martin Pišta, nar. 01. 07. 1991, trvale bytom Rakúsy 87, Rakúsy, o zaplatenie 7 578,94 Eur s príslušenstvom, takto

r o z h o d o l :

Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 7 578,94 Eur s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia, a to v lehote 3 dní odo dňa právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet žalobcu.

Súd žalobu v časti zmluvného úroku 18,76 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia zamieťa.

Žalobca má nárok na náhradu trov tohto konania voči žalovanému v plnej výške, ktoré je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi v lehote 3 dní odo dňa rozhodnutia o výške trov samostatným uznesením.

O d ô v o d n e n i e

1. Žalobca navrhol, aby súd uložil žalovanému povinnosť zaplatiť sumu vo výške 7 578,94 Eur, zmluvný úrok 18,76 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia, zákonný úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 4 874,63 Eur od 20. 12. 2018 do zaplatenia s trovami konania titulom uzatvorenej Zmluvy o úvere č. 7479195084 zo dňa 20. 07. 2015.

2. Žalovaný sa k žalobe nevyjadril.

3. Žalovaný po prevzatí predvolania na pojednávanie sa ospravedlnil z neúčasti na pojednávaní. Dôvod uviedol nedostatok finančných prostriedkov na vycestovanie, predložil doklad z Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny na preukázanie, že je dlhodobo nezamestnaný a evidovaný na úrade práce, nepoberá ani dávku v hmotnej núdzi. Dlh sa bude snažiť splácať po menších splátkach, momentálne nepracuje.

4. Žalobca v žalobe uviedol, že uzatvoril s Poštovou bankou, Bratislava dňa 20. 12. 2018 Zmluvu o postúpení pohľadávok na základe ktorej nadobudol pohľadávky zo zmluvy o úvere spolu s príslušenstvom. Postupca listom oznámil žalovanému postúpenie pohľadávok. Ako dôkaz žalobca predložil zmluvu o postúpení pohľadávok, oznámenie o postúpení s podacím hárkom.

5. Poštová banka so žalovaným uzatvorila Zmluvu o úvere zo dňa 20. 07. 2015 v zmysle § 497 a nasledujúce Obchodného zákonníka. Žalovanému bol poskytnutý úver vo výške 5 000 Eur, ktorý sa zaviazal vrátiť v dohodnutej lehote zaplatiť dohodnuté úroky podľa predpisu splátok k zmluve. Žalobca si splnil svoje povinnosti riadne a včas a žalovanému úver poskytol prevodom na účet. Žalovaný splatil svoj záväzok čiastočne a jednotlivé platby a spôsob ich započítania sú uvedené v aktuálnom stave úveru v časti zaplatené splátky.

6. Z dôvodu, že si žalovaný neplní svoje zmluvné povinnosti právny predchodca žalobcu po predchádzajúcej výzve podľa § 53 ods. 9 OZ listom zo dňa 27. 02. 2017 vyhlásil predčasnú splatnosť úveru podľa Článku VI. Obchodných podmienok. Žalovaný napriek výzve záväzok nezaplatil. Žalobca predložil výzvu na splatenie časti úveru s podacím hárkom a výzvu na úhradu dlžnej sumy s podacím hárkom.

7. Žalobca si uplatnil v zmysle obchodných podmienok úrok z úveru dojednaný vo výške 18,76 % s poukazom na § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka. Uviedol, že ani zákon č. 129/2010 Z. z. neupravuje povinnosť dlžníka platiť úroky popri úrokoch z omeškania, ale ani nevylučuje dohodu účastníkov úverovej

zmluvy o povinnosti dlžníka platiť úroky z úveru až do splatenia úveru. Z Článku VI. bod 6.4 OP je zrejmé, že žalobca je oprávnený úročiť nesplatenú istinu úveru zmluvnou úrokovou sadzbou.

8. Žalobca si uplatnil zákonné úroky z omeškania podľa § 517 ods. 2 OZ.

9. Žalobca v žalobe uviedol, že dlžná istina predstavuje sumu 4 874,63 Eur, dlžné zmluvné úroky a zákonné úroky z omeškania vo výške 2 704,31 Eur do dňa predchádzajúceho 20. 12. 2018.

10. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka, v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy (ďalej len „OZ“), spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

11. Podľa § 53 ods. 1 OZ, 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.

12. Podľa § 54 ods. 1 OZ 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 alebo osobitné predpisy na ochranu spotrebiteľa priznávajú, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

13. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškania 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.

14. Podľa § 262 ods. 1, 2 CSP o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

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

16. V konaní nebolo sporné, že žalovaný a Poštová banka uzatvorili zmluvu o úvere v zmysle ktorej boli žalovanému poskytnuté finančné prostriedky vo výške 5 000 Eur. Dohodnutá výška mesačnej úhrady 97 Eur, výška úrokovej sadzby 18,76 % p. a., RPMN banky 20,50 %, priemerná RPMN 11,53 %, odplata za poskytnutie úveru 18,76 %, celková čiastka úveru 10 340,89 Eur, dátum prvej splátky 25. 08. 2015 vždy k 25. dňu v mesiaci, dátum konečnej splatnosti úveru 25. 07. 2024, počet mesačných splátok 108.

17. Veriteľ vyhlásil predčasnú splatnosť úveru v zmysle Článku VI. Obchodných podmienok ku dňu 27. 02. 2017 z dôvodu, že žalovaný aj napriek výzve svoj záväzok nesplnil.

18. Súd mal za to, že pohľadávka Poštovej banky bola postúpená platne podľa § 92 ods. 8 zákona o bankách, išlo o splatnú pohľadávku po predchádzajúcej písomnej výzve a dlžník bol v omeškani nepretržite dlhšie ako 90 kalendárnych dní. Postúpenie pohľadávky bolo riadne žalovanému oznámené. Poštová banka zaslala žalovanému výzvu zo dňa 30. 01. 2017, ktorým bol upozornený, že porušil ustanovenia úverovej zmluvy a ani napriek predchádzajúcej upomienke svoje záväzky neuhradil a v zmysle § 53 ods. 9 OZ je ku dňu 30. 01. 2017 pohľadávka banky viac ako tri mesiace po lehote splatnosti. V prípade ak nedôjde k úhrade je banka oprávnená vyhlásiť úver predčasne splatným. Výzvou zo dňa 27. 02. 2017 bola vyhlásená predčasná splatnosť úveru. Uvedené výzvy boli žalovanému doručované poštou.

19. Súd žalobe žalobcu vyhovel a uložil žalovanému povinnosť zaplatiť istinu vo výške 7 578,94 Eur. V konaní nebolo sporné, že žalovaný úver čerpal, prestal ho splácať a došlo k vyhláseniu predčasnej splatnosti. Nebolo preukázané v konaní žiadnym dôkazom, že by si žalovaný svoju povinnosť po výzve banky a ani po predžalobnej výzve svoju povinnosť splnil.

20. Podľa § 517 ods. 2 OZ priznal súd žalobcovi zákonný úrok z omeškania zo sumy 4 874,63 Eur ako sankciu zo zákona za neplnenie povinnosti plniť včas a riadne.

21. Súd zamietol žalobu v časti zmluvného úroku 18,76 %. Súd má za to, že pokiaľ veriteľ (žalobca) pristúpi k tomu, že zosplatní úver ako to bolo i v prípade strán sporu, kedy k zosplatneniu došlo ku dňu 27. 02. 2017 a teda považuje celý dlh za splatný, nastupuje režim platenia úrokov z omeškania a nie úrokov z úveru. Úver je odplátnym právnym úkonom, za ktorý možno dohodnúť úroky a možno dohodnúť aj obdobie na užívanie finančných prostriedkov (úverové obdobie). Zákon umožňuje dodávateľovi na určitú dobu do splatnosti podľa jeho predstáv poskytnúť úver a za úver mať dohodnuté úroky. Od začiatku sa sledujú úroky na dohodnutú dobu, ktorej koniec završuje tzv. splatnosť úveru. Zo zákonom stanovených dôvodov napríklad nesplácanie úveru má dodávateľ právo posunúť splatnosť úveru. Niet zákonného kogentného pravidla, podľa ktorého by dlžník mal povinnosť zo zákona platiť úroky popri úrokoch z omeškania. Ak úver nie je splatený do splatnosti zákon priznáva za zadržanie finančných prostriedkov sankcie, či už zákonné alebo zmluvné. Zmluvné úroky popri úrokoch z omeškania sú nielen odklonom od zákona v neprospech žalovanej ako spotrebiteľa, ale odporujú aj kogentnému zákonnému pravidlu § 517 ods. 2 OZ. Žalobca sa dovoľáva nárokov na odplátné úroky, ktoré by mu patrili v prípade ak by bol zachovaný stav zákonnej domnienky a to trvanie záväzku zo spotrebiteľskej zmluvy za stavu, že veriteľ a spotrebiteľ budú plniť podľa podmienok a v termínoch dohodnutých v zmluve. Je zrejmé, že došlo k zmene záväzku, ktorá bola privedená omeškaním spotrebiteľa a predčasným zosplatnením úveru zo strany veriteľa. Zmena záväzku prináša aj zmenu pomerov plnenia a aktivuje režim omeškania v spojení s využitím práva a za podmienok § 53 ods. 9 OZ. K predčasnemu zosplatneniu záväzku došlo konaním veriteľa a bol to veriteľ, ktorý v súvislosti so zmenou záväzku určil aj režim ďalšieho plnenia záväzku jednostranným adresovaným právnym úkonom. Okrem skutočnosti, že pri plnení záväzku je potrebné za každých okolností vychádzať zo stabilizovaných podstatných náležitostí zmluvy, ktoré sprevádzajú celú existenciu a trvanie záväzku, a to až do času zmeny obsahu záväzku, ktorá predstavuje prekonanie dojednaných podmienok postupného splácania záväzku. Predčasné zosplatnenie úveru je jednostranný sankčný právny inštitút, ktorý umožňuje veriteľovi zmenou záväzku požadovať jednorazové, okamžité vrátenie celej požičanej istiny. Splácanie úveru v splátkach teda na strane veriteľa vyvoláva stav absencie požičanej sumy istiny, ktorá sa iba postupne v splátkach vracia a spláca a za tento stav nedostatku a úverovania patrí veriteľovi úrok. Úrok predstavuje cenu peňazí v zmysle ceny obetovanej príležitosti veriteľa, ktorý tým, že nemá istinu úveru k dispozícii nemôže s touto nakladať a produkovať zisk. Absentujúci zisk pokrýva veriteľovi právo na úrok splácaný spolu v rámci splátky úveru v režime dojednaného záväzku. Iný stav je príznačný pre predčasné a mimoriadne zosplatnenie úveru, keď veriteľovi vzniká nárok na jednorazové vrátenie požičanej istiny úveru vrátane úrokov kapitalizovaných ku dňu zosplatnenia úveru. V tomto prípade svojim právnym úkonom veriteľ navodzuje stav, v ktorom má právo získať okamžite späť celú sumu požičaných peňažných prostriedkov, v dôsledku čoho na jeho strane odpadá obmedzenie jeho práva na dispozíciu s istinou úveru a tým obmedzenie obchodovania s peniazmi, ktoré už dlžník nemá právo vrátiť v režime výhody splátok. V tomto zásadnom rozdieli spočíva ekonomická podstata straty nároku veriteľa na úroky za požičanie peňažných prostriedkov od spotrebiteľa. Logicky tak nastupuje stav, v ktorom by mal mať veriteľ záujem a vyvinúť úsilie smerujúce k skorému vráteniu peňažných prostriedkov a právny poriadok mu po mimoriadnom zosplatnení úveru poskytuje viaceré právne prostriedky vymožená jednorazovo zosplatnenej pohľadávky. Ak nastal stav, kedy spotrebiteľ už nemá právny titul mať peňažné prostriedky u seba tieto užívať nie je dôvod, aby veriteľ inkasoval úroky, ktoré by mu patrili výhradne za stavu oprávnenej držby prostriedkov spotrebiteľom. V opačnom prípade by bol založený nespravodlivý a ústavne nekonformný stav, kde spotrebiteľ by bol vystavený všetkým sankčným mechanizmom vynútenia povinnosti plnenia a veriteľ by naďalej inkasoval úroky zo sumy, ktorú by mu spotrebiteľ na výzvu nevrátil. Ak by sa žalobca odplátnych plnení napriek vyššie uvedenému výkladu neplatnosti dojednaní dovoľával aj v čase po jednostrannom mimoriadnom zosplatnení úveru neprešli by tieto nároky testom ustanovenia § 517 ods. 2 OZ.

22. Tvrdenie, že nárok na zaplatenie úroku trvá od poskytnutia peňažných prostriedkov až do ich vrátenia teda aj po zosplatnení úveru vychádzajú z druhej vety § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka, je potrebné posudzovať v celom kontexte tejto právnej normy, ktorá podľa jeho prvej vety zakotvuje oprávnenie dlžníka vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Druhú vetu § 503 ods. 3 Obchodného zákonníka nemožno interpretovať ani bez spojitosti s prvou vetou jeho odseku 1, podľa ktorej záväzok platiť úroky je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Úroky zo splátky sú v prípade plnenia v splátkach splatné v deň splatnosti splátky (§ 503 ods. 2 Obchodného zákonníka), ak sa však má vrátiť zvyšok poskytnutých peňažných prostriedkov, sú splatné aj úroky, ktoré sa ho týkajú (§ 503 ods. 1 tretia veta). Uvedené ustanovenia spolu s § 497 Obchodného zákonníka

explicitne upravujú nielen záväzok dlžníka zaplatiť úroky, ale aj splatnosť tohto záväzku. Z uvedeného vyplýva, že úrok z úveru patrí len za požičanie peňazí, ku ktorému po zániku zmluvného vzťahu nedochádza. V súlade s týmto výkladom je aj ustanovenie § 506 Obchodného zákonníka umožňujúce od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi, teda celý dlh jednorazovo. Z uvedeného vyplýva, že doba splatnosti zmluvných úrokov sa zhoduje s dobou splatnosti úveru, čo znamená, že celková suma úrokov musí byť zaplatená najneskôr zaplatením poslednej splátky úveru. Na tieto závery poukazujú aj viaceré rozhodnutia odvolacích súdov (rozsudok Krajského súdu Žilina č. k. 10Co/104/2012, rozsudok č. k. 5Co/196/2016 zo dňa 28. 06. 2016, rozsudok Krajského súdu Košice zo dňa 05. 10. 2016 č. k. 9Co/604/2015, rozsudok Krajského súdu Trnava č. k. 25Co/615/2015 zo dňa 30. 11. 2016, rozsudok Krajského súdu v Banskej Bystrici č. k. 16Co/322/2015 zo dňa 12. 05. 2015, rozsudok č. k. 11Co/307/2018 zo dňa 17. 04. 2019, rozsudok č. k. 14Co/75/2018 zo dňa 26. 03. 2019).

23. V prípade, že by existovala dohoda o platení úrokov za úver aj po splatnosti spôsobuje, že úroky navyšujú cenu za užívanie finančných prostriedkov za obdobie do dohodnutej alebo predčasne vyvolanej doby splatnosti, takáto dohoda spôsobuje značnú nerovnováhu v neprospech spotrebiteľa, predstavuje jeho značné zhoršenie postavenia a je nepravdepodobné, že by spotrebiteľ takúto dohodu individuálne s dodávateľom vyjednal. Súd mal za to, že takáto dohoda by bola neplatná pre rozpor so zákonom s poukazom na § 39 OZ, § 52 ods. 2 OZ a § 517 ods. 2 OZ (uznesenie IV.ÚS 476/2012).

24. O trovách konania rozhodol súd podľa § 262 ods. 1 CSP a § 255 ods. 1 CSP a priznal žalobcovi nárok na náhradu trov konania vo výške 100 % ako úspešnej strane sporu, ktoré sú žalovaní 1/, 2/ povinní zaplatiť potom čo bude rozhodnuté o výške trov samostatným uznesením.

P o u č e n i e: Proti rozhodnutiu súdu prvej inštancie je prípustné odvolanie v lehote do 15 dní odo dňa jeho doručenia, písomne vo vyhotovení trojmo na súde, proti ktorého rozhodnutiu smeruje.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (§ 127 C. s. p.) 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 treba predložiť v troch rovnopisoch, inak súd zhotoví kópie na trovy odvolateľa.

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.

Ak povinný neplní dobrovoľne to, čo mu ukladá právoplatné a vykonateľné rozhodnutie, môže oprávnený podať návrh na výkon exekúcie v zmysle zvláštneho predpisu.

Banská Bystrica 05. 03. 2020.

JUDr. Libuša Záthurecká
sudkyňa

Za správnosť vyhotovenia: Anna Trnovská