

Súd: Okresný súd Nitra  
Spisová značka: 14Csp/31/2019  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4119202860  
Dátum vydania rozhodnutia: 30. 01. 2020  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Vlasta Ondrejková  
ECLI: ECLI:SK:OSNR:2020:4119202860.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Nitra, sudkyňou JUDr. Vlastou Ondrejkovou, v spore žalobcu: BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, so sídlom Boulevard Haussmann 1, 75009 Paríž, Francúzska republika, zapísaný v parížskom Registri obchodu a spoločností pod č. 542 097 902, konajúci na území Slovenskej republiky prostredníctvom BNP PARIBAS PERSONAL FINANCA SA, pobočka zahraničnej banky, so sídlom Karadžičova 2, Bratislava, IČO: 47 258 713, zastúpený Advokátska kancelária JUDr. Marek Czompoly, s.r.o., so sídlom Ventúrska 16, 811 01 Bratislava, IČO: 47 234 547, proti žalovanému: C. V., nar. XX.XX.XXXX, bytom X., o zaplatenie sumy 7655,02 eura s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi sumu 7655,02 eura spolu s úrokom vo výške 14,99% ročne zo sumy 7.477,72 eura od 05.04.2016 do zaplatenia, úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 7907,99 eura od 05.04.2016 do 04.07.2016, úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 7655,02 eura od 05.07.2016 do zaplatenia, a to všetko do troch dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Žalobca má voči žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100%.

### odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou domáhal, aby súd zaviazal žalovaného na zaplatenie sumy 7655,02 eura spolu s úrokom vo výške 14,99% ročne zo sumy 7.477,72 eura od 05.04.2016 do zaplatenia, úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 7907,99 eura od 05.04.2016 do 04.07.2016, úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 7655,02 eura od 05.07.2016 do zaplatenia, ako aj náhrady trov konania. Žalobu odôvodnil tým, že dňa 08.11.2013 uzatvorila spoločnosť CETELEM SLOVENSKO, a.s. a žalovaný zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej boli poskytnuté žalovanému finančné prostriedky vo výške 9906 eur, ktorý úver sa žalovaný zaviazal zaplatiť v 60 mesačných splátkach vo výške 247,37 eur, so splatnosťou prvej splátky dňa 15.01.2014. žalovaný porušil svoje povinnosť, prestal úver splácať riadne a včas, a preto spoločnosť CETELEM SLOVENSKO, a.s. vyhlásila ku dňu 04.04.2016 mimoriadnu splatnosť úveru, čím sa stal úver splatný v celom rozsahu. S účinnosťou od 30.06.2016 došlo k cezhraničnému zlúčeniu spoločnosti CETELEM SLOVENSKO, a.s. so spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA, čím došlo k zániku spoločnosti CETELEM SLOVENSKO, a.s. zlúčením bez likvidácie a spoločnosť BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA sa stala jej univerzálnym právnym nástupcom. Žalovaný doposiaľ uhradil sumu 5595,12 eura, pričom jeho neuhradený záväzok po lehote splatnosti predstavuje 7655,02 eura, z toho suma 7477,02 eura titulom zvyšku dlžnej úverovej istiny, 177,30 eur titulom dlžných úrokov z úveru. Okrem toho je žalovaný povinný zaplatiť žalobcovi aj úroky z dlžnej úverovej istiny vo výške 14,99% ročne zo sumy 7477,72 eur od 05.04.2016 do zaplatenia a úroky z omeškania.

2. Súd vo veci najskôr rozhodol platobným rozkazom zo dňa 14.05.2019 sp. zn. 14Csp/31/2019-46, ktorý sa nepodaril doručiť žalovanému do vlastných rúk, preto ho súd uznesením zo dňa 05.11.2019 sp. zn. 14Csp/31/2019-66 zrušil v celom rozsahu.

3. Žalovanému bolo postupom podľa § 116 ods. 2 CSP oznámené podanie žaloby.

4. Žalobca v písomnom vyjadrení zo dňa 17.12.2019 uviedol, že žalovaný po podaní žaloby neuhradil žiadnu sumu, doposiaľ uhradil sumu 5595,12 eura. V danom prípade bola dohodnutá úroková sadzba 14,99% ročne, pričom výška úroku v tej ktorej mesačnej splátke je vypočítavaná automatizovaným systémom za použitia mesačnej úrokovej sadzby z aktuálnej výšky dlžnej istiny. Žalovaná suma 7655,02 eura predstavuje istinu 7477,72 eura (istina z mesačných splátok splatných k 15.12.2015 až 15.03.2016 spolu vo výške 606,61 eura, istina z mesačných splátok, ktoré by boli splatné v budúcnosti, keby nedošlo k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti úveru vo výške 6871,11 eura) dlžné úroky z úveru vo výške 177,30 eur (časť úrokov z mesačnej splátky splatnej k 15.01.2016 vo výške 13,15 eur a úroky z mesačných splátok splatných k 15.02.2016 až 15.03.2016 vo výške 164,15 eura).

5. Súd vo veci nariadil pojednávanie, na ktoré sa nedostavil žalobca, nedostavil sa žalovaný, ktorý mal predvolanie doručené fikciou podľa § 111 ods. 3 CSP. Súd preto vec prejednal podľa § 180 CSP v neprítomnosti strán sporu.

6. Právny zástupca žalobcu na pojednávaní zotrval na podanej žalobe, dôvodiac, že CETELEM SLOVENSKO, a.s. a žalovaný uzatvorili zmluvu o spotrebiteľskom úvere dňa 18.01.2013, na základe ktorej bol žalovanému poskytnutý úver vo výške 9906 eur, ktorý sa zaviazal splatiť v 60-tich mesačných splátkach po 247,37 eur. Splatnosť prvej splátky bola 15.01.2014. Žalovaný porušil svoje povinnosti, pričom predchodca žalobcu vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru k 04.04.2016. Žalovaný doposiaľ uhradil sumu 5595,12 eur. Dlžná suma pozostáva z dlžnej istiny 7477,72 eur, dlžných úrokov 177,30 eur. Okrem toho je povinný žalovaný zaplatiť úrok vo výške 14,99% ročne zo sumy 7477,72 eur od 05.04.2016 do zaplatenia a úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 7907,99 eur od 05.04.2016 do 04.07.2016 zo sumy 7655,02 eur od 05.07.2016 do zaplatenia. Žalovaný po zosplatení uhradil sumu 252,97 eur.

7. Súd uvádza, že dokazovanie ich čítaním, čítaním ich častí alebo oboznámením o ich obsahu podľa § 204 CSP nevykonal, nakoľko listiny, ktoré tvorili prílohy podaní oboch sporových strán boli protistranám v priebehu konania doručované a právny zástupca žalobcu, prítomný na pojednávaní, uviedol, že obsah spisu je mu známy a nie je potrebné ho oboznamovať. Súd sa oboznámil so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, prihláškou k poisteniu - cestovné poistenie a poistenie vecí osobnej spotreby a asistenčných služieb pre domácnosť k spotrebiteľskému úveru, výpisom z účtu, oznámením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru, ftc. doručeníek, potvrdením o odfinancovaní peňažných prostriedkov, potvrdením o prijatých splátkach, a na základe uvedeného zistil nasledovný skutkový a právny stav:

8. Právny predchodca žalobcu (CETELEM SLOVENSKO, a.s.) a žalovaný uzatvorili dňa 08.11.2013 Zmluvu o spotrebiteľskom úvere, Zmluvu o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydaní kreditnej karty a Rámcovú zmluvu o poskytovaní platobných služieb (ďalej len "rámcová zmluva"). Predmetom zmluvy o spotrebiteľskom úvere bolo okrem iného poskytnutie spotrebiteľského úveru 9906 eur, ktorý sa žalovaný zaviazal uhrádzať v 60-ich mesačných splátkach po 247,37 eura k 15. dňu v mesiaci s tým, že prvá splátka je splatná 15 deň v mesiaci nasledujúcom po mesiaci, v ktorom bol úver dlžníkovi poskytnutý v dohodnutej výške, konečná splatnosť úveru bola 15.12.2018. RPMN predstavovala 16,06 %, priemerná RPMN 12,25%, výška úrokovej sadzba bola 14,99 fixná, poplatok za poistenie 4,99%.

9. Z potvrdenia o odfinancovaní peňažných prostriedkov vyplýva, že dňa 16.12.2013 bola financovaná suma 4805,05 eura odkúpenie úveru č. 42687428249002, a suma 5100,95 eur finančné plnenie v prospech klienta.

10. Z potvrdenia o prijatých splátkach vyplýva, že žalovaný uhradil sumu 5595,12 eura, s tým, že poslednú splátku uhradil dňa 04.07.2016 vo výške 252,97 eura.

11. Listom zo dňa 14.04.2016 bolo žalovanému oznámené vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru č. 42687428249003 ku dňu 04.04.2016 a súčasne bol žalovaný vyzvaný na zaplatenie dlžnej sumy

7907,99 eura, ktorá pozostáva z úverovej istiny 7477,72 eura, z dlžných úrokov z úveru, z dlžného poistného poplatkov spolu vo výške 405,27 eura, nákladov spojených s uplatnením pohľadávky vo výške 25 eur. Podľa tc. doručeny zásielku si žalovaný prevzal dňa 18.04.2016.

12. 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, účinného v čase vzniku právneho vzťahu, 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.

13. Podľa § 2 zákona č.129/2010 Z.z., o spotrebiteľských úveroch, 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, e) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, ktorý umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho platobného účtu, ktorý má vedený u veriteľa, f) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na platobnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania, g) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; do celkových nákladov patria aj náklady na doplnkové služby súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a to najmä poistné, ak spotrebiteľ musí navyše uzavrieť zmluvu o poskytnutí takejto doplnkovej služby, aby získal spotrebiteľský úver alebo aby ho získal za ponúkaných podmienok, h) celkovou čiastkou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, i) ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru podľa § 19, j) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru, k) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú stanovené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere, l) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

14. Podľa § 9 ods.2 zákona č.129/2010 Z.z., o spotrebiteľských úveroch, 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, prípadne 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 prípadne 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.

15. Podľa § 11 ods.1 zákona č.129/2010 Z.z., o spotrebiteľských úveroch, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1 a neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y) a § 10 ods. 1, b) je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

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 § 499 Obchodného zákonníka za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

18. Podľa § 506 Obchodného zákonníka ak je dlžník v omeškaní s vrátením viac než dvoch splátok, alebo jednej splátky po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, je veriteľ oprávnený od zmluvy odstúpiť a požadovať, aby dlžník vrátil dlžnú sumu s úrokmi.

19. Podľa § 503 ods. 1, 3 Obchodného zákonníka záväzok platiť úrok je splatný spolu so záväzkom vrátiť použité peňažné prostriedky. Ak je lehota na vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov dlhšia ako rok, sú úroky splatné koncom každého kalendárneho roka. Dlžník je oprávnený vrátiť poskytnuté

peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Úroky je povinný zaplatiť len za dobu od poskytnutia do vrátenia peňažných prostriedkov

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

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

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

23. Podľa § 53 ods.5 OZ neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

24. Podľa § 559 ods.1 OZ , splnením dlh zanikne.

25. Podľa § 559 ods.2 OZ dlh musí byť splnený riadne a včas.

26. Podľa § 517 ods.1 OZ ak., dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní.

27. Podľa § 517 ods.2 OZ , 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.

28. Podľa § 3 ods. 1 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka (v stave účinnom od 01. 02. 2013), výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

29. V konaní nebolo sporu o tom, že dňa 08.11.2013 bola medzi predchodcom žalobcu (CETELEM SLOVENSKO, a.s.) a žalovaným uzatvorená Zmluva o spotrebiteľskom úvere, Zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydanie kreditnej karty a Rámcova zmluva o poskytovaní platobných služieb (ďalej len "rámcová zmluva"), predmetom ktorej bola v časti I. zmluva o spotrebiteľskom úvere a v časti 2. bola predmetom zmluva o revolvingovom spotrebiteľskom úvere a vydanie kreditnej karty. Súd predmetnú zmluvu posúdil ako spotrebiteľskú, na ktorú sa vzťahujú ustanovenia Občianskeho zákonníka o spotrebiteľoch a zákon o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010 Z.z. ( v znení účinnom v čase uzatvorenia zmluvy). Právny predchodca žalobcu pri poskytnutí úveru a uzatváraní zmluvy konal v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti a žalovaný je fyzickou osobou, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekonal v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti. Súd preto skúmal, či zmluva spĺňa všetky zákonom požadované náležitosti a zistil, že zmluva o spotrebiteľskom úvere, ktorá bola predmetom sporu, je v súlade so zákonom o spotrebiteľských úveroch (v znení účinnom v čase uzatvorenia zmluvy) a obsahuje všetky zákonom požadované náležitosti.

30. Sporným v konaní nebolo ani to, že žalovaný vyčerpal všetky poskytnuté finančné prostriedky, avšak dlžnú sumu neuhradil v plnom rozsahu. Už v priebehu zmluvného vzťahu žalovaný porušil svoje zmluvné povinnosti, prestal uhrádzať jednotlivé splátky riadne a včas, a preto žalobca vyhlásil predčasné splatenie úveru ku dňu 04.04.2016. S poukazom na uvedené súd ustálil, že žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 7655,02 eur, ktorá pozostáva z dlžnej istiny úveru vo výške 7477,72 eur, dlžných úrokov z úveru vo výške 177,30 eur. Spolu s týmito sumami uložil súd žalovanému aj povinnosť zaplatiť žalobcovi aj úrok vo výške 14,99 % ročne zo sumy 7477,72 eur od 05.04.2016 do zaplatenia, ako aj úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 7907,99 eur ( pozostávajúca z istiny 7477,72 eura, dlžných úrokov, poistenia vo výške 405,27 eur a nákladov spojených s uplatnením pohľadávky vo výške 25 eur) od 05.04.2016 do 04.07.2016, a zo sumy 7655,02 eura, keď súd zohľadnil to, že žalovaný po zosplatnení vykonal dňa 04.07.2016 úhradu vo výške 252,97 eura a to v zmysle § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka v spojení s § 3 ods. 1 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z.

31. Pokiaľ išlo o nárok žalobcu na zaplatenie úroku vo výške 14,99 % ročne, ktorý požadoval žalobca z dlžnej istiny úveru vo výške 7477,72 eur od 05.04.2016 do zaplatenia, t.j. po zosplatnení úveru, súd

dospel k záveru, že žalobcovi patrí nárok na úrok aj po zosplatnení úveru. Podľa názoru súdu ust. § 503 Obchodného zákonníka nerieši, či je možný súbeh úroku z úveru a úroku z omeškania po splatnosti úveru. Odsek 3 upravuje len to, že úroky je dlžník povinný zaplatiť len za dobu od poskytnutia do vrátenia peňažných prostriedkov v prípade, ak dlžník vráti poskytnuté peňažné prostriedky pred dobou určenou v zmluve. Obchodný zákonník ani Občiansky zákonník neupravujú 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. Súd dodáva, že úroky a úroky z omeškania sú príslušenstvom pohľadávky podľa § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka, avšak majú odlišné funkcie, a treba ich odlišovať. Kým zmluvné úroky sú odmenou za užívanie istiny, úrok z omeškania predstavuje zákonnú sankciu za omeškanie so zaplatením istiny a na rozdiel od zmluvného úroku ho môže veriteľ požadovať, aj keď neboli dohodnuté. Pritom platí, že môžu existovať vedľa seba. Z hľadiska posúdenia doby, za ktorú boli pri peňažnej pôžičke dohodnuté úroky, je vždy určujúci obsah zmluvy podľa dohody zmluvných strán. Zmluvné úroky predstavujú odmenu za požičanie peňazí a úroky z omeškania sú sankciou za porušenie povinnosti - nedodržanie dohodnutej doby splatnosti. Kým povinnosť dlžníka zaplatiť veriteľovi dohodnuté úroky vzniká zo záväzkov v zmluve, povinnosť platiť úroky z omeškania vyplýva zo zákona, ako dôsledok z omeškania so splnením dlhu. I keď dlžník nie je v omeškaní so splnením dlhu, môže veriteľ požadovať dohodnuté úroky a úroky z omeškania môže požadovať pri omeškaní dlžníka aj z pôžičky, kde neboli dohodnuté úroky. Oba úroky môžu byť veriteľom požadované vedľa seba bez ohľadu na skutočnosť, či sa jedná, alebo nejedná o občianskoprávny vzťah. V danom prípade dohodnutý úrok v zmluve o úvere vo výške 14,99% ročne patrí žalobcovi ako veriteľovi do vrátenia požičaných peňažných prostriedkov podľa bodu 4.4 časti úverovej zmluvy, podľa ktorej ku dňu účinnosti vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru je splatný celý dlh klienta a nesplatená istina úveru je až do dňa jej úplného splatenia úročená podľa úrokovej sadzby dohodnutej v úverovej zmluve, t.j. klient je povinný zaplatiť úroky od doby poskytnutia úveru do vrátenia peňažných prostriedkov v celom rozsahu, a preto žalovaný ako dlžník je povinný vrátiť žalobcovi nielen poskytnuté peňažné prostriedky, ale aj úrok z úveru, ktorý nemá vplyv na omeškania žalovaného ako dlžníka, ale je skutočnosťou, ktorá zakladá vznik nových sankčných záväzkov dlžníka. Súd preto zaviazal žalovaného aj na zaplatenie úroku 14,99 % ročne z nezaplatenej istiny 7477,72 eura od 05.04.2016 do zaplatenia.

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

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

34. Podľa § 262 ods. 2 CSP, o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník

35. O náhrade trov konania súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP tak, že žalobcovi, ktorý bol v konaní v celom rozsahu úspešný, priznal plnú náhradu trov konania s tým, že o výške náhrady trov konania rozhodne súd po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Nitra písomne.

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

Podľa § 365 ods. 1 CSP 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.

Podľa § 365 ods. 2 CSP . odvolanie 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.

Ak žalovaný nesplní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, môže žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.