

Súd: Okresný súd Trnava
Spisová značka: 37Csp/25/2018
Identifikačné číslo súdneho spisu: 2118209810
Dátum vydania rozhodnutia: 27. 01. 2020
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Igor Malý
ECLI: ECLI:SK:OSTT:2020:2118209810.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trnava, v konaní pred sudcom JUDr. Igorom Malým, v právnej veci žalobcu: Prima banka Slovensko, a.s., IČO: 31 575 951, so sídlom Hodžova 11, Žilina, proti žalovanej: X. A., rod. M., nar. XX.X.XXXX, trvale bytom C. XXX, o zaplatenie 15.710,05 € s príslušenstvom, takto

rozhodol:

Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi nezaplatenú istinu 15.710,05 €, úrok 280,16 €, úrok z omeškania vo výške 5,00% ročne z nezaplatenej istiny 15.710,05 € od 14.2.2018 do zaplatenia, úrok z omeškania vo výške 5,00% ročne z nezaplatených úrokov 280,16 € od 14.2.2018 do zaplatenia, to všetko do 3 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozsudku.

Vo zvyšku súd návrh zamietá.

Žalobcovi súd priznáva nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100%.

o d ô v o d n e n i e :

1.
Žalobca sa svojim návrhom došlým dňa 6.12.2018 domáhal vydania rozhodnutia, ktorým by súd žalovanej uložil povinnosť zaplatiť mu sumu 15.710,05 €, s úrokom 280,16 €, s úrokom vo výške 8,09% ročne zo sumy 15.710,05 € od 14.2.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy nezaplatenej istiny 15.710,05 € od 14.2.2018 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy nezaplatených úrokov 280,16 € od 14.2.2018 do zaplatenia, a trovy konania. Uviedol že dňa 20.5.2016 uzatvoril právny predchodca žalobcu Sberbank Slovensko (zliúčený so žalobcom od 1.8.2017) so žalovanou zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 631309, na základe ktorej právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej peňažné prostriedky vo výške 17.800,00 €; poskytnutý úver a úroky sa žalovaná zaviazala splácať v mesačných anuitných splátkach, celý úver aj s príslušenstvom bola povinná splatiť do 15.5.2024. Podľa žalobcu úverová zmluva obsahuje náležitosti uvedené v § 9, ods. 2 zák.č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, právny predchodca žalobcu s odbornou starostlivosťou preveril žalovanú ako žiadateľku o úver pred jeho poskytnutím ohľadom jej schopnosti splácania úveru v zmysle § 7, ods. 1 zák.č. 129/2010 Z.z. Po vyčerpaní úveru žalovaná porušila svoje zmluvné povinnosti (prestala uhrádzať jednotlivé splátky riadne a včas), preto žalobca na základe vyhlásenia predčasnej/mimoriadnej splatnosti úveru rozhodol o predčasnej splatnosti úveru dňa 13.2.2018 (po zaslaní upozornenia na omeškanie a možnosť predčasného zosplatnenia - II. upomienkou zo dňa 6.11.2017). Dlžná istina ku dňu zosplatnenia (13.2.2018) predstavovala sumu 15.710,05 € - žalovanej bol poskytnutý úver vo výške 17.800,00 €, pričom do dňa zosplatnenia uhradila na istinu sumu 2.089,95 € (poskytnutá suma 17.800,00 € mínus splátky istiny 2.089,95 € = 15.710,05 €). Dlžné úroky ku dňu zosplatnenia (13.2.2018) predstavovali sumu 280,16 € - ide o dohodnutý úrok v zmysle zmluvy, ktorý bola žalovaná povinná splatiť v rámci anuitných splátok poskytnutého úveru splatných do predčasného zosplatnenia; úroková sadzba vo výške

8,09% ročne vyplýva zo zmluvy. Žalovaná po zosplatnení úveru do dňa podania žaloby neuskutočnila žiadnu úhradu. Z dôvodu prehľadnosti uplatňovaného nároku žalobca v petite rozdelil požadované úroky naakumulované do dňa predčasného zosplatnenia (vyčíslený pevnou sumou), a zmluvný úrok z nezaplatenej istiny po zosplatnení (uvedený úrok požaduje odo dňa nasledujúceho po zosplatnení do zaplatenia), a úroky z omeškania z nezaplatených úrokov po zosplatnení (uvedený úrok požaduje odo dňa nasledujúceho po zosplatnení do zaplatenia).

K návrhu priložil žalobca zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXX uzavretú medzi spoločnosťou Sberbank Slovensko, a.s. a žalovanou dňa 20.5.2016, Všeobecné obchodné podmienky účinné od 1.1.2015, Obchodné podmienky pre poskytovanie spotrebiteľských úverov, list - II. UPOMIENKA zo dňa 6.11.2017, vyhlásenie predčasnej/mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 13.2.2018, prehľad splácania - do predčasného zosplatnenia a stav omeškaných splátok, výpočet zmluvných úrokov (do 13.2.2018), dáta dopytu, výpis z Obchodného registra žalobcu.

2.

Žalobca sa vo veci vyjadril na výzvu súdu podaním došlým dňa 19.6.2019 v ktorom uviedol, že výzva na predčasné splatenie úveru, a II. Upomienka bolo žalovanej odoslané poštou v zmysle bodu 19.6 VOP (Zásielka sa bude považovať za doručenie tretím dňom, prípadne siedmym dňom pri doručovaní v cudzine, nasledujúcim po dni podania zásielky na poštovú prepravu aj v prípade, ak Klient odmietol prevziať takto doručovanú zásielku, alebo sa zásielka vrátila z dôvodu, že adresát nebol na adrese zastihnutý a zásielku neprevzal v odbernej lehote určenej poštovým prepravným poriadkom príslušného poskytovateľa poštových služieb, alebo že adresát na adrese nie je známy.).

K vyjadreniu priložil žalobca II. UPOMIENKU zo dňa 6.11.2017 s dokladom o odoslaní, list - Vyhlásenie predčasnej/mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 13.2.2018 s podacím hárkom.

3.

Žalobca sa na pojednávanie konané dňa 27.1.2020 nedostavil, svoju neúčast' ospravedlnil a vyslovil súhlas s tým, aby súd pojednával a rozhodol v jeho neprítomnosti, keď sa pridrižiava podaného návrhu a predložených dôkazov.

Súd, keďže sa riadne predvolaný účastník nedostavil na pojednávanie, ani nepožiadal o odročenie, a navyše sa výslovne vzdal práva na prejednanie veci v jeho prítomnosti, konal v neprítomnosti tohto účastníka; prihliadol pritom na obsah spisu a predložené a vykonané dôkazy.

Žalovaná sa na pojednávanie konané dňa 27.1.2020 nedostavila, pričom predvolanie na pojednávanie sa vrátilo z adresy jej trvalého pobytu uvedenej v Registri obyvateľov SR s poznámkou „adresát si zásielku neprevzal v odbernej lehote“ - súd v zmysle § 111, ods. 3, v spojení s § 106, ods. 1, písm. a) Civilného sporového poriadku považuje zásielku žalovanej za doručenie dňom 9.1.2020; žalovaná sa na pojednávanie nedostavila, svoju neúčast' neospravedlnila, o odročenie pojednávania nepožiadala.

Súd, keďže sa riadne predvolaná účastníčka nedostavila na pojednávanie, ani nepožiadala o jeho odročenie z dôležitých dôvodov, konal v neprítomnosti tejto účastníčky; prihliadol pritom na obsah spisu a predložené a vykonané dôkazy.

4.

Súd vo veci vykonal dokazovanie oboznámením sa s návrhom a s vyjadrením žalobcu, s listinnými dôkazmi uvedenými vyššie, ako i oboznámením sa s obsahom celého spisového materiálu a zistil nasledovný skutkový a právny stav:

Žalovaná a právny predchodca žalobcu (Sberbank Slovensko, a.s., ktorej práva a povinnosti prešli na základe Zmluvy o zlúčení vo forme notárskej zápisnice N 310/2017, Nz 17512/2017, NCRIs 17884/2017 zo dňa 24.5.2017, a rozhodnutia o zlúčení zo dňa 24.5.2017 na žalobcu) uzavreli dňa 20.5.2016 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXX, na základe ktorej právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej úver vo výške 17.800,00 €, ktorý sa žalovaná zaviazala splácať v 96 mesačných splátkach po 253,27 €; termín konečnej splatnosti / doba trvania zmluvy bola v zmluve uvedená 15.5.2024, v zmluve bola uvedená úroková sadzba 8,09% ročne, RPMN vo výške 8,4%, priemerná ročná percentuálna miera nákladov 10,78, celkové náklady spojené s úverom 24.313,92 € (úverová zmluva obsahovala povinné náležitosti podľa § 9 zák.č. 129/2010 Z.z.). V úverovej zmluve bol dohodnutý úrok z omeškania 5,00% ročne.

Žalovaná platila právnenému predchodcovi žalobcu za úver sumy / splátky v rôznych výškach (nie teda podľa zmluvy) v období od 15.11.2016 do 20.11.2017 (keď bola zo strany žalovanej zaplatená posledná platba), následne prestala splátky úveru platiť úplne - vzhľadom na neplatenie splátok úveru riadne a

včas žalobca listom zo dňa 6.11.2017 vyzval žalovanú k úhrade omeškaných splátok; nakoľko žalovaná aj naďalej splátky riadne a včas neplatila, ku dňu 13.2.2018 vyhlásil žalobca predčasnú / mimoriadnu splatnosť úveru (v ním deklarovanej výške 15.988,50 €).

Po zosplatnení úveru žalovaná nezaplatila žiadnu sumu (0,00 €).

Uplatnená pohľadávka vo výške 15.710,05 € predstavuje neuhradenú časť istiny úveru (t.j. poskytnutá suma 17.800,00 € mínus do dňa zosplatnenia úveru zaplatené splátky istiny 2.089,95 € = 15.710,05 €). Dlhé riadne úroky ku dňu zosplatnenia (13.2.2018) predstavujú sumu 280,16 € - ide o dohodnutý úrok v zmysle zmluvy, ktorý bola žalovaná povinná splatiť v rámci anuitných splátok poskytnutého úveru splatných do predčasného zosplatnenia; úroková sadzba vo výške 8,09% ročne vyplýva zo zmluvy.

Žalobca žiada tiež o priznanie ďalšieho riadneho úroku vo výške 8,09% ročne zo sumy dlžnej istiny 15.710,05 € od 14.2.2018 (deň nasledujúci po zosplatnení úveru) do zaplattenia.

Žalobca žiada o priznanie úroku z omeškania vo výške 5,00% ročne (dohodnutý v zmluve, zároveň aj v zákonom stanovenej výške ku dňu omeškania) zo sumy dlžnej istiny 15.710,05 € od 14.2.2018 (deň nasledujúci po zosplatnení úveru) do zaplattenia.

Žalobca žiada o priznanie úroku z omeškania vo výške 5,00% ročne (dohodnutý v zmluve, zároveň aj v zákonom stanovenej výške ku dňu omeškania) zo sumy vyčíslených úrokov vo výške 280,16 € od 14.2.2018 (deň nasledujúci po zosplatnení úveru) do zaplattenia.

5.

Podľa § 488 Občianskeho zákonníka záväzkovým vzťahom je právny vzťah, z ktorého veriteľovi vzniká právo na plnenie (pohľadávka) od dlžníka a dlžníkovi vzniká povinnosť splniť záväzok.

Podľa § 489 Občianskeho zákonníka záväzky vznikajú z právnych úkonov, najmä zo zmlúv, ako aj zo spôsobenej škody, z bezdôvodného obohatenia alebo z iných skutočností uvedených v zákone.

Podľa § 491 Občianskeho zákonníka záväzky vznikajú najmä zo zmlúv týmto zákonom výslovne upravených; môžu však vznikáť aj z iných zmlúv v zákone neupravených (§ 51) a zo zmiešaných zmlúv obsahujúcich prvky rôznych zmlúv.

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.

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

Podľa § 504 Obchodného zákonníka dlžník je povinný vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky v dojednanej lehote, inak do jedného mesiaca odo dňa, keď ho o ich vrátenie veriteľ požiadal.

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

Podľa § 52, ods. 1 a ods. 2 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.

Podľa § 1, ods. 2 zák.č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov 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.

Podľa § 2, písm. d) zák.č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov na účely tohto zákona sa rozumie 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.

Podľa § 9, ods. 1, a ods. 2 zák.č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) adresu predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- i) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- j) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- k) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- l) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- m) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- n) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- o) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- t) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23,
- y) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver

pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

Podľa § 494 Občianskeho zákonníka z platného záväzku je dlžník povinný niečo dať, konať, niečoho sa zdržať alebo niečo trpieť a veriteľ je oprávnený to od neho požadovať.

Podľa § 517, ods. 1, prvá veta, a ods. 2 Občianskeho zákonníka dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní.

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.

Podľa § 3 nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka 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.

Základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky (hlavné refinančné operácie) platná od 16.3.2016 do 17.9.2019 bola vo výške 0,00%.

Podľa § 251 Civilného sporového poriadku trovy konania sú všetky preukázané, odôvodnené a účelne vynaložené výdavky, ktoré vzniknú v konaní v súvislosti s uplatňovaním alebo bránením práva.

Podľa § 255 Civilného sporového poriadku 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.

6.

Spotrebiteľská zmluva (vrátane zmluvy o spotrebiteľskom úvere) nepredstavuje samostatný ani nový zmluvný typ, ide o určitú skupinu zmlúv, ktorá má osobitný režim právnej úpravy - táto vyplýva zo zvýšeného záujmu spoločnosti ochraňovať slabšieho účastníka zmluvného vzťahu, spotrebiteľa, ktorý vstupuje do zmluvných vzťahov s predajcami a poskytovateľmi rôznych plnení a služieb. Podstatou zmluvy o úvere je záväzok veriteľa poskytnúť peniaze do určitej sumy v prospech dlžníka, pričom záväzku veriteľa zodpovedá záväzok dlžníka vrátiť poskytnuté peňažné prostriedky a zaplatiť úroky. Ako zmluvné strany úverovej zmluvy vystupujú veriteľ (osoba poskytujúca úver) a dlžník (osoba, ktorej je úver poskytnutý), zmluva musí obsahovať záväzok dlžníka vrátiť poskytnuté prostriedky a zaplatiť úroky. Úprava úroku z omeškania, ako aj úroku z úveru je podporná (má dispozitívny charakter), a preto je rozhodujúce ako sa strany dohodli v zmluve.

Veriteľ môže od zmluvy odstúpiť ak dlžník je v omeškaní s vrátením viac než dvoch splátok, alebo ak dlžník je v omeškaní s vrátením jednej splátky, ale po dobu dlhšiu ako tri mesiace - aby veriteľ mohol využiť svoje oprávnenie odstúpiť od zmluvy musí byť splnená jedna z dvoch uvedených podmienok, a zároveň omeškanie dlžníka musí trvať. Dôsledkom odstúpenia veriteľa od zmluvy je jeho oprávnenie požadovať vrátenie dlžnej sumy aj s úrokmi.

7.

Po vykonanom dokazovaní dospel súd k záveru, že nárok žalobcu je v zásade dôvodný a opodstatnený, a to v časti neuhradenej istiny úveru, riadneho úroku do zosplatnenia úveru, a úroku z omeškania; v zostávajúcej časti „riadneho“ úroku vo výške 8,09% ročne zo sumy dlžnej istiny po zosplatnení úveru súd nárok za dôvodný však nepovažuje.

Žalovaná a právny predchodca žalobcu (Sberbank Slovensko, a.s., ktorej práva a povinnosti prešli na základe Zmluvy o zlúčení vo forme notárskej zápisnice N 310/2017, Nz 17512/2017, NCRIs 17884/2017 zo dňa 24.5.2017, a rozhodnutia o zlúčení zo dňa 24.5.2017 na žalobcu) uzavreli dňa 20.5.2016 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXX, na základe ktorej právny predchodca žalobcu poskytol žalovanej úver vo výške 17.800,00 €, ktorý sa žalovaná zaviazala splácať v 96 mesačných splátkach po 253,27 €; termín konečnej splatnosti / doba trvania zmluvy bola v zmluve uvedená 15.5.2024, v zmluve bola uvedená úroková sadzba 8,09% ročne, RPMN vo výške 8,4%, priemerná ročná percentuálna miera nákladov 10,78, celkové náklady spojené s úverom 24.313,92 € (úverová zmluva obsahovala povinné náležitosti podľa § 9 zák.č. 129/2010 Z.z.). V úverovej zmluve bol dohodnutý úrok z omeškania 5,00% ročne.

Vzhľadom k tomu, že žalovaná platila právnomu predchodcovi žalobcu za úver sumy / splátky v rôznych výškach (nie teda podľa zmluvy) v období od 15.11.2016 do 20.11.2017 (keď bola zo strany žalovanej zaplatená posledná platba), a následne prestala splátky úveru platiť úplne, žalobca (pre neplatenie splátok úveru riadne a včas) listom zo dňa 6.11.2017 vyzval žalovanú k úhrade omeškaných splátok; nakoľko žalovaná aj naďalej splátky riadne a včas neplatila, ku dňu 13.2.2018 vyhlásil žalobca predčasnú / mimoriadnu splatnosť úveru (v ním deklarovanej výške 15.988,50 €). Po zosplatnení úveru žalovaná nezaplatila žiadnu sumu (0,00 €).

Nakoľko žalovaná dlžnú sumu neuhradila ani len čiastočne, súd rozhodol tak, že jej uložil povinnosť zaplatiť žalobcovi

sumu 15.710,05 € ako neuhradenú časť istiny úveru (t.j. poskytnutá suma 17.800,00 € mínus do dňa zosplatnenia úveru zaplatené splátky istiny 2.089,95 € = 15.710,05 €),

sumu 280,16 € ako riadne úroky do dňa zosplatnenia (13.2.2018) - ide o dohodnutý úrok v zmysle zmluvy, ktorý bola žalovaná povinná splatiť v rámci anuitných splátok poskytnutého úveru splatných do predčasného zosplatnenia (úroková sadzba vo výške 8,09% ročne vyplýva zo zmluvy),

úrok z omeškania vo výške základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky platnej k prvému dňu omeškania (od 16.3.2016 do 17.9.2019 vo výške 0,00%) zvýšenej o 5 percentuálnych bodov z dlžnej sumy - súd preto priznal žalobcovi nárok na úrok z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 15.710,05 (t.j. prisúdená suma dlžnej istiny) od 14.2.2018 (odo dňa nasledujúceho po dni zosplatnenia úveru) do zaplattenia,

a úrok z omeškania vo výške základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky platnej k prvému dňu omeškania (od 16.3.2016 do 17.9.2019 vo výške 0,00%) zvýšenej o 5 percentuálnych bodov z dlžnej sumy - súd preto priznal žalobcovi tiež nárok na úrok z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 280,16 (t.j. prisúdená suma dlžných úrokov vyčíslených do dňa zosplatnenia) od 14.2.2018 (odo dňa nasledujúceho po dni zosplatnenia úveru) do zaplattenia.

Čo sa týka žalobcom požadovaného priznania „riadneho“ úroku vo výške 8,09% ročne zo sumy dlžnej istiny 15.710,05 € od 14.2.2018 (deň nasledujúci po zosplatnení úveru) do zaplattenia 241,22 €, tento súd priznať nemohol, nakoľko práve vyhlásením predčasnej splatnosti úveru nastal stav, kedy žalovaný / spotrebiteľ už nemá právny titul mať peňažné prostriedky u seba a tieto užívať, a niet dôvodu ani na to, aby žalobca / veriteľ inkasoval úroky, ktoré by mu patrili výhradne za stavu oprávnenej držby prostriedkov žalovaným - v opačnom prípade by bol založený krajne nespravodlivý a ústavne nekonformný stav, kde spotrebiteľ by bol vystavený všetkým sankčným mechanizmom vynútenia povinnosti a plnenia a veriteľ by naďalej inkasoval úroky zo sumy ktorú by mu spotrebiteľ na výzvu nevrátil (viď rozhodnutie Krajského súdu v Prešove sp.zn. 6Co/190/2014 zo dňa 30.6.2015). Z uvedeného dôvodu súd žalobu v tejto časti zamietol.

Súd rozhodol o nároku na náhradu trov konania v zmysle ustanovenia § 255, ods. 1 Civilného sporového poriadku tak, že ju v konaní plne úspešnému (s poukazom na istinu) žalobcovi priznal v rozsahu 100%.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia, ku Krajskému súdu v Trnave, cestou podpísaného súdu, v troch vyhotoveniach.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 127 Civilného sporového poriadku) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, v čom sa toto rozhodnutie alebo postup súdu považuje za nesprávny a čoho sa odvolateľ domáha.

V prípade, že povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na súdny výkon rozhodnutia alebo návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.