

Súd: Okresný súd Lučenec  
Spisová značka: 26Csp/5/2023  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6123258654  
Dátum vydania rozhodnutia: 15. 02. 2024  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Zoltán Orlai  
ECLI: ECLI:SK:OSLC:2024:6123258654.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Lučenec sudcom JUDr. Zoltánom Orlaiom v spore žalobcu: EOS KSI Slovensko, s.r.o., IČO: 357 24 803, Prievozská 2, 821 09 Bratislava, zastúpeného Remedium Legal, s.r.o., IČO: 532 55 739, so sídlom Prievozská 2, 821 09 Bratislava, proti žalovaným 1/ G. X., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom D. K. XX, XXX XX D. K., t. č. bytom X. Z. XXX, XXX XX E., Č. Q. a 2/ Z. Z., nar. XX.XX.XXXX, bytom F. XXX/XX, XXX XX N. E., o zaplatenie 1.550,98 Eur s prísl., takto

### rozhodol:

Žalovaní 1/ a 2/ sú p o v i n í zaplatiť žalobcovi spoločne a nerozdielne sumu vo výške 1.550,98 Eur, vyčíslený zmluvný úrok vo výške 451,29 Eur, vyčíslený úrok z omeškania vo výške 175,46 Eur, spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1.521,02 Eur od 13.09.2022 až do zaplatenia s tým, že žalovaná 2/ je p o v i n á dlžnú sumu zaplatiť žalobcovi v lehote 3 dní od právoplatnosti rozsudku.

Dlžnú sumu vrátane trov konania sa žalovanému 1/ p o v o ľ u j e zaplatiť v mesačných splátkach po 100,- Eur, splatných vždy do 25. dňa v mesiaci, so splatnosťou prvej splátky v mesiaci nasledujúcom po právoplatnosti rozsudku s tým, že omeškanie s plnením čo i len jednej splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

Žalobcovi sa proti žalovaným 1/ a 2/ p r i z n á v a nárok na náhradu trov konania v celom rozsahu.

### odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou doručenu Okresnému súdu Banská Bystrica - upomínací súd, dňa 28.02.2023 domáhal proti žalovaným 1/ a 2/ zaplatenia (spoločne a nerozdielne) istiny vo výške 1.550,98 Eur, vyčíslený zmluvný úrok vo výške 451,29 Eur, vyčíslený úrok z omeškania vo výške 175,46 Eur, spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1.521,02 Eur od 13.09.2022 až do zaplatenia a náhrady trov konania. Podanú žalobu odôvodnil tým, že na základe Zmluvy o postúpení pohľadávok uzavretej podľa § 524 a nasl. zákona č. 40/1964 Zb. Občianskeho zákonníka zo dňa XX.XX.XXXX medzi postupcom Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO: 36854140 a žalobcom, postúpil postupca na žalobcu pohľadávku voči žalovaným. Postupca uzatvoril so žalovanými dňa XX.XX.XXXX Zmluvu č. XXXXXXXXR, ktorej súčasťou sú Všeobecné obchodné podmienky postupcu v znení ich dodatkov. Na základe zmluvy postupca poskytol žalovaným peňažné prostriedky. Podmienky čerpania peňažných prostriedkov, podmienky splácania peňažných prostriedkov, podmienky pri neplnení zmluvných povinností a ďalšie náležitosti sú upravené v zmluve a vo VOP. Žalovaní napriek opakovaným výzvam postupcu, v ktorých ich postupca v súlade s § 53 ods. 9 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník upozorňoval v lehote nie kratšej ako 15 dní na možnosť uplatnenia práva na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru, neplnili v stanovených termínoch splátky, čím porušili svoju povinnosť podľa zmluvy. S ohľadom na skutočnosť, že žalovaní sa dostali do omeškania so splácaním úveru po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, pričom boli súčasne upozornení v lehote nie kratšej ako 15 dní na možnosť uplatnenia práva na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru, postupca v súlade s príslušnými

ustanoveniami zmluvy a § 53 ods. 9 zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník k XX.XX.XXXX vyhlásil mimoriadnu splatnosť úveru, pričom vyzval žalovaných na úhradu dlžnej sumy. Pohľadávka žalobcu predstavovala ku dňu postúpenia predmetnej pohľadávky sumu vo výške 2.177,73 Eur, ktorá pozostávala z istiny vo výške 1.521,02 Eur, z riadneho úroku vo výške 451,29 Eur, z úroku z omeškania vo výške 175,46 Eur a z poplatkov vo výške 29,96 Eur. Žalovaní po postúpení pohľadávky do dnešného dňa nevykonali žiadnu úhradu. Žalovaná suma predstavuje sumu vo výške 2.177,73 Eur, pričom pozostáva z neuhradenej istiny úveru vo výške 1.521,02 Eur, z neuhradeného riadneho úroku vo výške 451,29 Eur, z neuhradeného úroku z omeškania vo výške 175,46 Eur a z neuhradených poplatkov vo výške 29,96 Eur. Žalobca si uplatnil úrok z omeškania podľa ustanovenia § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, počnúc dňom 13.09.2022, t. j. dňom nasledujúcim po dni účinnosti postúpenia pohľadávky.

2. Okresný súd Banská Bystrica v upomínacom konaní vydal dňa 20.03.2023 platobný rozkaz pod sp. zn. 24Up/362/2023, ktorým žalovaným 1/ a 2/ uložil povinnosť zaplatiť žalobcovi spoločne a nerozdielne sumu vo výške 1.550,98 Eur, vyčíslený zmluvný úrok vo výške 451,29 Eur, vyčíslený úrok z omeškania vo výške 175,46 Eur, spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1.521,02 Eur od 13.09.2022 až do zaplataenia a nahradiť žalobcovi trovy konania vo výške 348,50 Eur, a to v lehote 15 dní od doručenia platobného rozkazu alebo v tej istej lehote podať odpor .

3. Okresný súd Banská Bystrica následne dňa 24.05.2023 upovedomil žalobcu o tom, že žalovaným nebolo možné doručiť platobný rozkaz do vlastných rúk a zároveň žalobcu vyzval (v súlade s ustanovením § 10 ods. 1 zákona č. 307/2016 Z. z. o upomínacom konaní /v texte ďalej len ako „zákon o upomínacom konaní“) navrhnuť pokračovanie v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci podľa Civilného sporového poriadku.

4. Žalobca podal Okresnému súdu Banská Bystrica (v súlade s ustanovením § 10 ods. 3 zákona o upomínacom konaní) návrh na pokračovanie v konaní, t. j. navrhol, aby súd postúpil vec súdu príslušnému na jej prejednanie podľa Civilného sporového poriadku. Okresný súd Banská Bystrica dňa 15.06.2023 postúpil predmetnú vec (v zmysle ustanovenia § 10 ods. 3 zákona o upomínacom konaní) Okresnému súdu Lučenec ako súdu príslušnému na jej prejednanie.

5. Pobyt žalovanej 2/ sa nepodarilo zistiť, preto bola žaloba s prílohami doručovaná žalovanej postupom podľa § 116 ods. 2. CSP. Oznámenie o podanej žalobe bolo zverejnené na úradnej tabuli súdu a webovej stránke súdu dňa 10.08.2023 a zvesené bolo dňa 25.08.2023. Žaloba sa považuje za doručenu po 15 dňoch od zverejnenia oznámenia, a to aj vtedy, ak sa adresát o tom nedozvie. Žalovaná 2/ bola následne vyzvaná na vyjadrenie k žalobe. Žalovaná 2/ sa k žalobe nevyjadřila.

6. Súd žalobu s prílohami doručil žalovanému 1/ do vlastných rúk dňa 25.10.2023, spolu s výzvou na vyjadrenie sa k žalobe. Žalovaný 1/ sa k žalobe v stanovenej lehote nevyjadřil.

7. Súd vec prejednal a rozhodol na pojednávaní konanom dňa 15.02.2024 v neprítomnosti právneho zástupcu žalobcu a žalovanej 2/ v zmysle § 180 CSP. Právny zástupca žalobcu v podaní doručenom súdu dňa 05.02.2024 ospravedlnil svoju neúčast' na pojednávaní a z dôvodu hospodárnosti konania požiadal, aby súd vec prejednal a rozhodol v jeho neprítomnosti. Žalovaná 2/ mala vykázané doručenie predvolania na pojednávanie fikciou doručenia dňa 22.12.2023 podľa § 112 CSP, pričom táto neúčast' na pojednávaní neospravedlnila ani nepožiadala o odročenie pojednávania z dôležitých dôvodov.

8. Žalovaný 1/ na pojednávaní uviedol, že pohľadávku žalobcu uznáva v celom rozsahu a je ochotný ju zaplatiť v mesačných splátkach po 100,- Eur, splatných vždy do 25. dňa v mesiaci. Ďalej uviedol, že toho času pracuje v Č. republike, nemá záujem tam zostať natrvalo, chce sa vrátiť dožiť na Slovensko, pretože tu má aj rodičov. Je zamestnaný, jeho čistý mesačný príjem je vo výške 1.000,- Eur. Mesačne platí výživné na syna G. vo výške 90,- Eur. Za nájomné platí 350,- Eur. Býva v spoločnej domácnosti s družkou B. D., pričom jej syn trpí crohnovou chorobu, pričom táto choroba je náročná na liečenie.

9. Súd vo veci vykonal dokazovanie žalobou, listinnými dôkazmi, ktoré ku žalobe pripojil žalobca, a to listinou - Zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa XX.XX.XXXX, Doplnujúcou zmluvou k postúpeniu pohľadávok zo dňa XX.XX.XXXX, Prílohou k zmluve o postúpení pohľadávok, Špecifikáciou postúpeného nároku na č.l. 18 spisu, Oznámením o postúpení pohľadávky zo dňa 22.09.2022, Žiadosťou o poskytnutie spotrebiteľského úveru, Zmluvou o ČSOB spotrebiteľskom úvere zo dňa

XX.XX.XXXX, Oznamením o vyhlásení predčasnej splatnosti zo dňa 27.09.2020 spolu s doručenkou na č.l. 39 a 40 spisu, Poslednou výzvou na úhradu pohľadávky zo dňa 12.08.2020 spolu s doručenkou na č.l. 82 a č.l. 86 spisu, Prehľadom úhrad na č.l. 16 spisu, Všeobecnými obchodnými podmienkami ČSOB platnými od 21.11.2016, Obchodnými podmienkami pre ČSOB spotrebiteľské úvery platnými od 01.03.2016, Sadzobníkom poplatkov ČSOB pre fyzické osoby- občanov platným od 01.02.2017, Pokusom o zmier zo dňa 19.01.2023 spolu s podacím hárkom.

10. Z vykonaného dokazovania súd zistil nasledovný skutkový stav:

Dňa XX.XX.XXXX uzatvoril právny predchodca žalobcu - Československá obchodná banka, a.s., so žalovanými 1/ (dlžník) a 2/ (spoludlžník) Zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej poskytol právny predchodca žalobcu žalovaným bezúčelový úver vo výške 2.000,- Eur, ktorí sa žalovaní zaviazali splatiť v 96. mesačných splátkach vo výške 33,46 Eur, so splatnosťou k 25. dňu v mesiaci, s dátumom prvej splátky do 25.09.2017, dátumom konečnej splatnosti dňa 25.08.2025, úrokovou sadzbou vo výške 12,90 % ročne, RPMN 16,20 %, priemerná RPMN 12,57 %, výška odplaty 14,39 %, s poistením vo výške 2,49 Eur. Celkovo mali žalovaní právneho predchodcu žalobcu zaplatiť sumu 3.448,78 Eur. Uzavretiu zmluvy predchádzala Žiadosť žalovaných zo dňa 30.08.2017 o poskytnutie úveru. Žalovaní úver riadne a včas nesplácali, dostali sa do omeškania so zaplacením splátky splatnej v mesiaci 12/2019, ktorú uhradili len čiastočne vo výške 2,97 Eur (a následne ďalšími splátkami, ktoré platili len čiastočne), preto právny predchodca žalobcu Listom zo dňa 12.08.2020 žalovaných vyzval na doplatenie omeškaných splátok vo výške 105,51 Eur a to bezodkladne. Súčasne ich upozornil na možnosť zosplatenia úveru v prípade neuhradenia dlžných splátok. Výzva bola žalovanému 1/ doručovaná na adresu D.É. K. XX. Zásielku si žalovaný 1/ prevzal dňa 17.08.2020. Výzva bola žalovanej 2/ doručovaná na adresu F. XXX/XX, XXX XX N. E.. Zásielka sa právneho predchodcu žalobcu vrátila dňa 17.08.2020 s označením „adresát neznámy“. Právny predchodca žalobcu Listom zo dňa 27.09.2020 vyhlásil predčasnú splatnosť úveru ku dňu 25.09.2020 a vyzval žalovaných na bezodkladné uhradenie celého dlhu vo výške 1.633,87 Eur. Oznamenie bolo žalovanému 1/ doručované na adresu D. K. XX. Zásielku si žalovaný 1/ prevzal dňa 01.10.2020. Oznamenie bolo žalovanej 2/ doručované na adresu F. XXX/XX, XXX XX N. E.. Zásielka sa právneho predchodcu žalobcu vrátila dňa 01.10.2020 s označením „adresát neznámy“. Oprávnenie právneho predchodcu žalobcu úver zosplatiť vyplýva ČL. VII bod 1 písm. a) a bod 2 písm. b) Obchodných podmienok pre ČSOB spotrebiteľské úvery, a to v prípade ak dlžník riadne a v čas neuhradí čo i len časť dohodnutej splátky. Z prehľadu úhrad vyplýva, že žalovaní za obdobie od 25.09.2017 do 25.06.2020 zaplatili splátky v celkovej výške 1.210,04 Eur (istina 478,98 Eur, zmluvný úrok 619,74 Eur, úrok z omeškania 1,64 Eur, poplatky suma 109,68 Eur/poistenie/). Zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa XX.XX.XXXX, uzavretou medzi spoločnosťou Československá obchodná banka, a.s. ako postupcom a spoločnosťou EOS KSI Slovensko, s.r.o. ako postupníkom, bola pohľadávka z úverovej zmluvy voči žalovaným postúpená na postupníka. Podľa predloženej prílohy postúpená pohľadávka pozostáva zo sumy 1.521,02 Eur istiny, zo sumy 451,29 Eur zmluvného úroku, zo sumy 175,46 Eur úrokov z omeškania, zo sumy 29,96 Eur poplatkov. Postúpenie pohľadávky na žalobcu, právny predchodca žalobcu oznámil žalovaným listom zo dňa 22.09.2022. Žalovaní dlžnú sumu napriek predžalobnej výzve žalobcu neuhradili, preto potom žalobca podal žalobu na súd.

11. 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.

12. Podľa § 52 ods. 1 až 4 zákona č. 40/1964 Z. z. Občiansky zákonník v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy; 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 fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

13. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy

(ďalej len „ZoSÚ“); spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.

14. Podľa § 9 ods. 1 ZoSÚ; 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.

15. Podľa § 9 ods. 2 ZoSÚ; zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/1964/40/>> 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 veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo 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) odplatu podľa osobitných predpisov, 18aa) <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20170102.html>>
- k) 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,
- l) 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,
- m) 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,
- n) 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,
- o) 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,
- p) 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,
- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20170102.html>> a podmienky ich uplatnenia,

- u) 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 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20170102.html>>,
- v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- x) 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 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20170102.html>>, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20170102.html>>,
- z) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 <<https://www.slov-lex.sk/pravne-predpisy/SK/ZZ/2010/129/20170102.html>> za príslušný kalendárny štvrťrok; 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.
- aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

16. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky, a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

17. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšej nasledujúcej splátky.

18. Podľa § 524 Občianskeho zákonníka; veriteľ môže svoju pohľadávku aj bez súhlasu dlžníka postúpiť písomnou zmluvou inému.

19. Podľa § 526 ods. 1 a 2 Občianskeho zákonníka; postúpenie pohľadávky je povinný postupca bez zbytočného odkladu oznámiť dlžníkovi. Dokiaľ postúpenie pohľadávky nie je oznámené dlžníkovi alebo dokiaľ postupník postúpenie pohľadávky dlžníkovi nepreukáže, zbaví sa dlžník záväzku plnením postupcovi. Ak postúpenie pohľadávky oznámi dlžníkovi postupca, nie je dlžník oprávnený sa dožadovať preukázania zmluvy o postúpení.

20. Súd pri svojom rozhodovaní vychádzal z vyššie citovaných ustanovení zákonov. Medzi stranami je nesporné, že Zmluva o spotrebiteľskom úvere zo dňa XX.XX.XXXX je zmluvou spotrebiteľskou. Právny predchodca žalobcu pri uzatváraní zmluvy konal v rámci predmetu svojej obchodnej a podnikateľskej činnosti. Žalovaní sú spotrebiteľia - fyzické osoby, ktoré pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekonali v rámci svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti (§ 52a nasl. Občianskeho zákonníka). Na základe vykonaného dokazovania súd dospel k záveru, že žaloba žalobcu je dôvodná v celom rozsahu. Žalobca preukázal svoju aktívnu legitímáciu v spore Zmluvou o postúpení pohľadávok zo dňa XX.XX.XXXX, uzatvorenou medzi postupcom Československá obchodná banka, a.s. a žalobcom. Postupca postúpenie pohľadávky oznámil žalovaným 1/ a 2/ listom zo dňa 22.09.2022, čo nebolo medzi stranami sporu sporné. Je nesporné, že právny predchodca žalobcu so žalovanými dňa XX.XX.XXXX uzavrel Zmluvu o ČSOB spotrebiteľskom úvere, predmetom ktorej bol bezúčelový úver na čokoľvek vo výške 2.000,- Eur, ktorý žalovaní vyčerpali. Úver mali žalovaní splácať v 96. mesačných splátkach vo výške 34,46 Eur + poistenie 2,49 Eur, splatných vždy do 25. dňa v mesiaci so splatnosťou prvej splátky 25.09.2017. Termín konečnej splatnosti bol určený na deň 25.08.2025, celkové náklady spotrebiteľa mali predstavovať sumu 3.448,75 Eur, ročná úroková sadzba 12,90 %, RPMN 16,20 %, priemerná RPMN 12,57 %. Odplata bola dohodnutá vo výške 14,39 %. Súd bol toho názoru, že zmluva obsahuje všetky podstatné náležitosti v zmysle § 9 ods. 2 ZoSÚ.

21. Žalovaní úver nesplácali riadne a včas. Z predloženého prehľadu splátok je zrejmé, že žalovaní sa dostali do omeškania so zaplatením splátky splatnej dňa 25.12.2019 a následne ďalšími splátkami. Uvedená skutočnosť preto bola dôvodom na to, aby právny predchodca žalobcu pristúpil k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti úveru, pričom táto možnosť mu vyplývala z ČL. VII bod 1 písm. a) a bod 2 písm. b) Obchodných podmienok pre ČSOB spotrebiteľské úvery. Ustanovenie § 53 ods. 9 OZ je potrebné vykladať vo vzájomnej súvislosti s ustanovením § 565 OZ, t. j. veriteľ môže vyhlásiť predčasnú splatnosť úveru do splatnosti najbližšej splátky nasledujúcej po uplynutí troch mesiacov od splatnosti splátky, pre omeškanie s ktorou sa stal splatný celý dlh za splnenia ďalšej podmienky podľa § 53 ods. 9 OZ - upozornenia dlžníka na možnosť zosplatenia úveru aspoň 15 dní pred uplatnením tohto práva. Dikcia § 565 veta druhá OZ je teda aplikovateľná na zosplatenie úveru v zmysle § 53 ods. 9 OZ, pričom veriteľ je limitovaný využitím práva na zosplatenie, ktoré musí uplatniť podľa § 565 OZ najneskôr do splatnosti najbližšie nasledujúcej splátky po splátke, od splatnosti ktorej uplynuli tri mesiace a omeškanie s ňou trvá (pre ktorú k zosplateniu došlo). Do splatnosti tej splátky, ktorá bezprostredne nadväzuje na splátku, od splatnosti ktorej uplynuli tri mesiace, musí veriteľ právo na zosplatenie uplatniť, využiť, inak jeho právo zaniká. Pokiaľ veriteľ svoje právo zosplatiť úver nevyužije, nedochádza k splatnosti celého úveru, ale platí pôvodné dojednanie strán, že dlh bude platený v splátkach. Toto právo získa opätovne za rovnakých podmienok (§ 53 ods. 9 OZ), ak sa dlžník dostane do omeškania nezaplatením ďalšej splátky (ktorejkoľvek). V tejto súvislosti súd poukazuje na právny názor vyslovený napríklad v rozhodnutiach Krajského súdu v Banskej Bystrici sp. zn. 17Co/80/2019 zo dňa 24.04.2019, sp. zn. 17Co/128/2018 zo dňa 22.05.2019, sp. zn. 43Co/27/2019 zo dňa 23.05.2019.

22. Splátkou, ktorá mala vyvolať zosplatenie, teda splátkou, s ktorou boli žalovaní v omeškani tri mesiace, bola splátka splatná dňa 25.06.2020, s ktorou sa žalovaní dostali do omeškania dňa 26.06.2020. Najbližšou nasledujúcou splátkou splatnou po uplynutí lehoty troch mesiacov od omeškania so zaplatením, t. j. po 25.06.2020, bola splátka splatná dňa 25.10.2020. Veriteľ uplatnil právo na zaplatenie celej pohľadávky dňa 27.09.2020, teda do splatnosti najbližšej nasledujúcej splátky (t. j. do 25.10.2020). Pred vyhlásením mimoriadnej splatnosti úveru, právny predchodca žalobcu listom zo dňa 12.08.2020 oznámil žalovaným, že sú v omeškani so plácaním pohľadávky vo výške 105,51 Eur a súčasne ich vyzval na zaplatenie dlžnej sumy bezodkladne od doručenia výzvy s tým, že ak dlžnú sumu neuhradia, banka je oprávnená vyhlásiť mimoriadnu pohľadávku. Medzi stranami sporu nebolo sporné doručenie vyššie uvedených listových zásielok žalovaným. Vzhľadom na uvedené skutočnosti súd preto považoval zosplatenie úveru za vykonané v súlade so zákonom a žalovaným 1/ a 2/ uložil povinnosť zaplatiť žalobcovi spoločne a nerozdielne sumu 1.550,98 Eur (istina 1.521,02 Eur + 29,96 Eur poplatky / zostatok poistenia/), vyčíslený zmluvný úrok vo výške 451,29 Eur, vyčíslený úrok z omeškania vo výške 175,46 Eur.

23. Žalovanej 2/ súd uložil povinnosť zaplatiť žalobcovi dlžnú sumu v lehote 3 dní od právoplatnosti rozsudku. V zmysle § 232 ods. 4 CSP súd žalovanému 1/ vzhľadom na to, že jeho mesačný príjem je vo výške 1.000,- Eur, platí výživné na syna vo výške 90,- Eur mesačne a nájomné vo výške 350,- Eur mesačne, povolil zaplatiť dlžnú sumu, vrátane trov konania v mesačných splátkach po 100,- Eur, splatných vždy do 25. dňa v mesiaci, so splatnosťou prvej splátky v mesiaci nasledujúcom po právoplatnosti rozsudku s tým, že omeškanie s plnením čo i len jednej splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

24. 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.

25. Podľa § 3 ods. 1 Nariadenie vlády SR č. 87/1995 Z.z. ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka; výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

26. Nesplnením peňažného záväzku sa žalovaný dostal do omeškania. Žalobcovi tak vznikol nárok na úrok z omeškania, ktorého výška bola v zmysle § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka a § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. určená podľa základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky (od 16.03.2016 až do 26.07.2022 vo výške 0,00% a od 27.07.2022 do 13.09.2022 vo výške 0,5 %), zvýšenej o 5 percentuálnych bodov, pričom súd mu priznal tento úrok vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1.521,02 Eur od 13.09.2022 (t. j. odo dňa účinnosti postúpenia pohľadávky) až do zaplatenia. Súd žalobcovi nemohol priznať vyšší úrok ako pôvodne žiadal.

27. Podľa § 255 ods. 1 a 2 CSP; 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.

28. Podľa § 262 ods. 1 a 2 CSP; 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 v lehote do 60 dní po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

29. O náhrade trov konania strán sporu súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP a § 262 ods. 1 CSP, žalobca mal vo veci plný úspech, preto mu potom súd priznal nárok na náhradu trov konania proti žalovaným 1/ a 2/ v celom rozsahu s tým, že o výške náhrady trov rozhodne súd v zmysle § 262 ods. 2 CSP po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník do 60 dní po právoplatnosti rozsudku.

### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní odo dňa doručenia cestou Okresného súdu Lučenec, pracovisko Veľký Krtíš na Krajský súd Banská Bystrica a to písomne dvoch vyhotoveniach.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania uviesť 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), (363 CSP).

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že neboli splnené procesné podmienky, súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces, rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd, konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci, súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností, súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam, zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci (§ 365 ods. CSP).

Rozsah v akom sa rozhodnutie napáda môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na lehoty na podanie odvolania (§ 364 CSP).

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 365 ods. 3 CSP).

Oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa zákona č. 233/1995 Z.z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie.