

Súd: Okresný súd Rimavská Sobota
Spisová značka: 3Csp/32/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6923202833
Dátum vydania rozhodnutia: 17. 01. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Lívia Mikulášová
ECLI: ECLI:SK:OSRS:2024:6923202833.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

12 3Csp/32/2023

Okresný súd Rimavská Sobota v právnej veci žalobcu: spoločnosť UBC 2020, k.s., IČO: 53 151 135, so sídlom Zelinárska 6, 821 08 Bratislava, správca úpadcu Silverside, a. s., v konkurze, IČO: 50 052 560 so sídlom Plynárenská 7/B, 821 09 Bratislava, právne zastúpený advokátskou kanceláriou VIVID LEGAL, s. r. o., IČO: 36 807 915, so sídlom Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava proti žalovanému: A. B., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom B. XX, XXX XX C., o zaplatenie 1.724,17 eur s prísl., takto

rozhodol:

3 3Csp/32/2023

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 2.630,86 eur s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 808,80 eur od 01.10.2022 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.08.2020 do 25.11.2020, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 71,84 eur od 26.11.2020 do 04.12.2020, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 26,48 eur od 05.12.2020 do 21.12.2020, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.09.2020 do 17.02.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 42,98 eur od 18.02.2021 do 15.03.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.10.2020 do 15.03.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 39,14 eur od 16.03.2021 do 13.05.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 12,96 eur od 14.05.2021 do 14.06.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.11.2020 do 14.06.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 12,96 eur od 15.06.2021 do 07.07.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.12.2020 do 07.07.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 12,96 eur od 08.07.2021 do 10.08.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.01.2021 do 10.08.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 12,96 eur od 11.08.2021 do 13.09.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.02.2021 do 13.09.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 12,96 eur od 14.09.2021 do 21.07.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.03.2021 do 21.07.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 60,49 eur od 22.07.2022 do 06.09.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.04.2021 do 26.09.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 14,78 eur od 27.09.2022 do 03.11.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.05.2021 do 03.11.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 62,19 eur od 04.11.2022 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.06.2021 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.07.2021 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.08.2021 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.09.2021 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.10.2021 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.11.2021 do zaplatenia, s úrokom z omeškania vo výške

5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.12.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.01.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.02.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.03.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.04.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.05.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.06.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.07.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.08.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 76,52 eur od 26.09.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.08.2020 do 04.12.2020, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.09.2020 do 15.03.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.10.2020 do 13.05.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.11.2020 do 14.06.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.12.2020 do 07.07.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.01.2021 do 10.08.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.02.2021 do 13.09.2021, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.03.2021 do 06.09.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.04.2021 do 26.09.2022, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.05.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.06.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.07.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.08.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.09.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.10.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.11.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.12.2021 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.01.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.02.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.03.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.04.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.05.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.06.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.07.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.08.2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 4,64 eur od 26.09.2022 do zaplataenia,

a to v mesačných splátkach po 100,- eur splatných vždy k poslednému dňu kalendárneho mesiaca počnúc mesiacom nasledujúcim po právoplatnosti tohto rozsudku, pričom omeškanie s plnením jednej splátky má za následok zročnosť celého plnenia.

II. Žalovaný je povinný nahradiť žalobcovi trovy konania v rozsahu 100 % do troch dní od právoplatnosti uznesenia, ktorým súd prvej inštancie rozhodne o ich výške.

o d ô v o d n e n i e :

7 3Csp/32/2023

1. Žalobca sa žalobou podanou na tunajšom súde dňa 02.08.2023 domáhal na žalovanom zaplataenia istiny vo výške 1.724,17 eur, istiny 134,56 eur z titulu poistenia úveru, zmluvné úroky vo výške 458,60 eur, zmluvnú pokutu vo výške 313,53 eur, úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 808,80 eur od 01.10.2022 do zaplataenia, úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru tak ako to je uvedené vo výroku rozsudku a náhrady trov konania.

2. Žalobca je správcom konkurznej podstaty úpadcu – spoločnosti Silverside, a.s. v konkurze, na majetok ktorej bol uznesením Okresného súdu Bratislava I zo dňa 29.09.2022, sp. zn. 31K/25/2022 vyhlásený konkurz. Uznesenie bolo zverejnené v Obchodnom vestníku SR č. 187/2022 zo

dňa 29.09.2022. Žalovaný je fyzická osoba, ktorej žalobca na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere číslo 279734391 uzavretej dňa 28.08.2018 medzi žalobcom a žalovaným poskytol spotrebiteľský úver vo výške 2.900 eur, zmluvný úrok bol dohodnutý vo výške 19,81% ročne. Žalovaný k dnešnému dňu úver nesplatil. Dňa 29.09.2022 bolo v Obchodnom vestníku SR č. 187/2022 pod číslom K056351 zverejnené uznesenie Okresného súdu Bratislava I zo dňa 22.09.2022, sp. zn. 31K/25/2022, ktorým Okresný súd Bratislava I rozhodol o vyhlásení konkurzu na majetok spoločnosti Silverside, a.s. v konkurze. Dňa 04.05. 2023 bolo v Obchodnom vestníku SR č. 85/2023 pod číslom K024068 zverejnené uznesenie Okresného súdu Bratislava I zo dňa 24.04.2023, sp. zn. 31K/25/2022, ktorým bol do funkcie správcu úpadcu ustanovená spoločnosť UBC 2020, k.s.. Žalovaný sa zaviazal splácať úver prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 76,52 eur. Žalovaný dňa 28.08. 2018 uzavrel so žalobcom zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 279734391. Uzavretie zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver nebolo podmienkou poskytnutia úveru, ani podmienkou uzavretia zmluvy a bolo dobrovoľné. Žalovaný sa zaviazal splácať mesačné náklady spojené s poistením vyplývajúcim zo zmluvy o zabezpečení poistenia vo výške 4,64 eur, a to vždy spolu s pravidelnou mesačnou splátkou úveru. Žalovaný sa dostal so splácaním úveru aj so splácaním splátok poistenia do omeškania. Žalobca upomienkou č. 1 zo dňa 02.07.2020 vyzval žalovaného na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj na úhradu nákladov, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienok podľa Sadzovníka poplatkov žalobcu a súčasne upozornil, že si žalobca uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, teda zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Žalobca výzvou s názvom „ Posledná výzva“ zo dňa 24.03.2021 vyzval žalovaného na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne upozornil žalovaného, že pokiaľ nebudú splátky úveru uhradené včas a žalovaný sa dostane do omeškania so splácaním úveru viac ako tri mesiace, žalobca môže pristúpiť k zosplatneniu celého dlhu z úveru. Žalobca ďalej poukazuje na skutočnosť, že nakoľko bolo uznesenie o vyhlásení konkurzu zverejnené v Obchodnom vestníku SR dňa 29.09.2022, účinok zosplatnenia nastal dňa 30.09.2022 ex lege.

3.Súd vo veci nariadil pojednávanie na deň 19.12.2023. Na pojednávanie sa nedostavil žalovaný, ktorý svoju neprítomnosť ospravedlnil pracovnými dôvodmi a súhlasil, aby súd pojednával v jeho neprítomnosti. Ďalej uviedol, že pracuje v Nemecku a požiadal o splácanie dlhu v splátkach vo výške 80 – 100 eur. Jeho príjem je okolo 1.800 eur mesačne. Žalobca na pojednávaní zotrval na podanom návrhu, uviedol, že súhlasí so splácaním dlhu žalovaného v splátkach vo výške 100 eur mesačne. Na pojednávaní žalobca predložil listiny preukazujúce, že žalobca skúmal schopnosť spotrebiteľa splácať úver, a to pracovnú zmluvu žalovaného, výplatné pásky žalovaného, žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru, bonitou klienta pre produkt, lustráciami z Registra úverov s.r.o.. Ďalej právny zástupca žalobcu uviedol ďalšie skutkové tvrdenia tak, že žalovaný na poskytnutý úver uhradil sumu 2.712,19 eur, z toho istinu tvorí 1.165,44 eur, splatenie úroku tvorí 1.221,01 eur, splatenie poistenia tvorí sumu 143,84 eur, ostatné poplatky, ako je zmena splátkového kalendára tvorí sumu 10,39 eur a na úrok z omeškania bola započítaná suma 13,98 eur. Právny zástupca uviedol, že žalovaný sa dostal do omeškania z 32. splátkou splatnou 25.05.2021, z ktorej bola časť započítaná na istinu 14,33 eur.

4.Súd vykonal dokazovanie listinnými dôkazmi, ktoré sú súčasťou súdneho spisu, a to zmluvou o spotrebiteľskom úvere č. 279734391 uzavretou dňa 28.08.2018, upomienkou č. 1 čl. 21, doručenkou k nej, uznesením sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 22.09.2022 o vyhlásení konkurzu na majetok dlžníka Silverside, a.s.. (pôvodného veriteľa - úpadcu), platobnou disciplínou k zmluve o spotrebiteľskom úvere č. 279 734 391, zmluvou o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 279 734 391, aktuálnym predpisom splátok úveru ku zmluve o spotrebiteľskom úvere č. 279 734 391 a nákladov na poistenie k zmluve o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 279 734 391, poslednou výzvou na zaplatenie dlžných splátok zo dňa 24.03.2021, doručenkou k nej, sadzovníkom poplatkov pre fyzické osoby –spotrebiteľov, listinami preukazujúcich skúmanie bonity žalovaného a zistil nasledovný skutkový stav veci.

5.Dňa 28.08.2018 pôvodný veriteľ – úpadca (ďalej len „úpadca“) so žalovaným uzavreli zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 279734391 (ďalej len zmluva o spotrebiteľskom úvere) titulom ktorej pôvodný veriteľ poskytol žalovanému spotrebiteľský úver vo výške 2.900 eur. V článku II. Predmetnej zmluvy boli uvedené nasledujúce náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere: poskytnutá čiastka úveru vo výške 2.900 eur, počet pravidelných splátok 60, výška pravidelnej mesačnej splátky 76,52 eur, dátum splatnosti pravidelnej splátky 25. deň v mesiaci, dátum splatnosti prvej

pravidelnej splátky 20.06.2017, termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru 25.10.2018, celková čiastka na zaplatenie 4.591,20 eur, úroková sadzba úveru bola dohodnutá vo výške 20,88 % ročne, ročná percentuálna miera nákladov (RPMN) 20,88 %, priemerná RPMN 15,12 %, odplata podľa Občianskeho zákonníka 19,81%, doba trvania zmluvy na dobu určitú do 25.09.2023. V článku IX. zmluvy o spotrebiteľskom úvere si zmluvné strany dojednali sankcie pre prípad porušenia zmluvných povinností, a to v bode 2 zmluvy o spotrebiteľskom úvere nasledovne: zmluvná pokuta spolu s úrokom z omeškania nesmú presahovať maximálnu výšku stanovenú nariadením vlády č. 87/1995 Z.z. v platnom znení. Podľa čl. IX bodu 3 zmluvy o spotrebiteľskom úvere ak sa dlžník dostane do omeškania s úhradou ktorejkoľvek pravidelnej splátky alebo jej časti podľa tejto zmluvy po dobu dlhšiu ako tri mesiace, veriteľ má právo vyhlásiť okamžitú splatnosť všetkých splátok, ktoré sa podľa zmluvy mali stať splatnými v budúcnosti a požadovať ich úhradu (tzv. zosplatenie úveru). Podľa čl. IX. bod 4 zmluvy v prípade omeškania dlžníka s úhradou zosplatených záväzkov má veriteľ právo požadovať zaplatenie úrokov z omeškania a právo požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. V článku XIV. zmluvy o spotrebiteľskom úvere bol uvedený splátkový kalendár, s určením, aká časť splátky sa priraduje na splatenie istiny úveru a aká časť istiny sa priraduje na splatenie úroku. V článku XII. bod 3. prvá veta zmluvy o spotrebiteľskom úvere bolo uvedené, že súčasťou tejto zmluvy je aj Sadzobník poplatkov, ktorý dlžník preberá pri podpise zmluvy.

6.Z prehľadu platobnej disciplíny k zmluve o spotrebiteľskom úvere mal súd zistené, že žalovaný nespĺщал úver riadne a včas a podľa tvrdenia žalobcu sa žalovaný dostal do omeškania so splátkou splatnou 25.05.2021, z ktorej bola časť započítaná na istinu vo výške 14,33 eur.

7.Zo Sadzobníka poplatkov pre fyzické osoby – spotrebiteľov, účinný od 01.07.2018 vyplýva, že za vystavenie 1. listovej upomienky pri oneskorenej úhrade je výška poplatku 3,00 eur, vystavenie listovej upomienky s informáciou o zosplatení je výška poplatku 4,00 eur.

8.Z uznesenia Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 22.9.2022 mal súd preukázané, že na majetok pôvodného veriteľa Silverside, a.s., bol vyhlásený konkurz. Uznesenie bolo zverejnené v Obchodnom vestníku č. 187/2022 dňa 29.09.2022. Z uznesenia Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 24.04.2023 mal súd preukázané, že do funkcie správcu úpadcu Silverside, a.s. bol ustanovený UBC 2020, k.s., (žalobca). Predmetné uznesenie bolo zverejnené v Obchodnom vestníku č. 85/2023 dňa 04.05.2023.

9.Súd mal ďalej zistené, že žalobca dostatočne skúmal schopnosť žalovaného spotrebiteľský úver splácať. Z pracovnej zmluvy žalovaného vyplýva, že žalovaný bol v čase uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere zamestnaný od 06.02.2017 v spoločnosti ARIES 2 s.r.o. v pracovnom zaradení ako operátor stroja. Pracovný pomer bol dohodnutý na dobu neurčitú. Z výplatných pásov za mesiac 05/2018 vyplýva, že žalovanému bola vyplatená mzda vo výške 617,85 eur, v mesiaci 06/2018 mu bola vyplatená mzda vo výške 592,93 eur, v mesiaci 07/2018 mu bola vyplatená mzda vo výške 577,47 eur. Z registra nebankových úverov vyplýva, že žalovaný mal ďalší úver vo výške 5.000 eur, s výškou mesačnej splátky 135,12 eur, s konečnou splatnosťou úveru do 25.05.2023 a úver vo výške 289,00 eur s výškou mesačnej splátky 27,00 eur, s konečnou splatnosťou do 20.09.2018. Z bonity klienta pre produkt vyplýva, že výdavky na úvery žalovaného predstavujú sumu 162,12 eur, iné výdavky tvoria sumu 344,14 eur a rezerva predstavuje sumu 96,02 eur. Pokiaľ ide o osobné pomery žalovaného zo žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru vyplýva, že žalovaný bol v čase poskytnutia úveru slobodný, býval u rodiny, nemal žiadnu zákonnú vyživovaciu povinnosť a jeho priemerný mesačný príjem bol vo výške 685,16 eur. Minimálne výdavky žalovaný uviedol vo výške 205,07 eur, dopytované výdavky 139,07 eur, spolu vo výške 344,14 eur a voľné zdroje žalovaného (spotrebiteľa) boli vo výške 82,88 eur.

10.Žalovaný s pôvodným veriteľom uzavrel dňa 28.08.2018 zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 279 734 391 (ďalej len „zmluva“) titulom ktorej podľa bodu 2 zmluvy pôvodný veriteľ zabezpečí pre klienta (žalovanú) poistenie schopnosti splácať úver v rozsahu komplexného súboru poistenia, pričom mesačné náklady spojené s poistením predstavujú sumu 4,64 eur. V bode 13 pôvodný veriteľ – úpadca vyhlasuje, že poistenie je dobrovoľné a nie je podmienkou poskytnutia úveru klientovi ako dlžníkovi zo strany pôvodného veriteľa (spoločnosti Silverside, a.s.). Podľa bodu 10 zmluvy klient sa podpisom tejto zmluvy zaväzuje, že bude SSD (spoločnosť Silverside,

a.s., v konkurze) platiť mesačné náklady spojené s poistením spolu s pravidelnou splátkou úveru podľa ZoSÚ pod variabilným symbolom ZoSÚ (zmluvy o spotrebiteľskom úvere).

11.Z upomienky zo dňa 02.07.2020 vyplýva, že žalobca upomínal žalovaného, že dňa 25.06.2020 uplynul dátum poslednej splátky poskytnutého úveru vo výške 81,16 eur spolu s poistením. Uvedená upomienka podľa priloženej doručky bola žalovanému doručená dňa 06.07.2020.

12.Podľa § 261 ods. 6 písm. d) Obchodného zákonníka v znení účinnom ku dňu uzavretia úverovej zmluvy (28.08.2018) ďalej len „Obchodný zákonník“, touto časťou zákona sa spravujú bez ohľadu na povahu účastníkov záväzkové vzťahy: zo zmluvy o predaji podniku alebo jeho častí (§ 476), zmluvy o úvere (§ 497), zmluvy o kontrolnej činnosti (§ 591), zasielateľskej zmluvy (§ 601), zmluvy o prevádzke dopravného prostriedku (§ 638), zmluvy o tichom spoločenstve (§ 673), zmluvy o otvorení akreditívu (§ 682), zmluvy o inkase (§ 692), zmluvy o bankovom uložení veci (§ 700), zmluvy o bežnom účte (§ 708) a zmluvy o vkladovom účte (§ 716).

13. Podľa ust. § 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.

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

15.Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy (28. 08. 2018) ďalej len „Občiansky zákonník“ spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

16.Podľa ust. § 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka 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. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.

17.Podľa § 1 ods. 2 zák. 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 ku dňu uzavretia zmluvy (ku dňu 28.08.2018) ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“, spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; 1) tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu. 18b) Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu, 1a) niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu 1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľností určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov 1c) týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

18.Podľa § 2 písm. a), b) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti.

19. Podľa § 9 ods. 1 zákona o spotrebiteľských úveroch 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 musí byť v záhlaví zreteľne označená názvom zmluvy, ktorý obsahuje slová "spotrebiteľský úver" v príslušnom gramatickom tvare.

20. Nárok žalobcu súd posúdil podľa §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka, ako aj podľa tretej časti Obchodného zákonníka, nakoľko sa jedná o absolútny obchod podľa § 261 ods. 6 písm. d) Obchodného zákonníka. Nárok žalobcu súd zároveň posúdil podľa § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka. Zmluva o spotrebiteľskom úvere súčasne spadá pod rámec zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch, preto súd posudzoval nárok žalobcu aj podľa ustanovení tohto zákona.

21. V konaní bolo preukázané, že úpadca uzavrel so žalovaným dňa 28.08.2018 zmluvu o spotrebiteľskom úvere podľa §§ 497 až 507 Obchodného zákonníka, v zmysle ktorej žalobca poskytol žalovanému peňažné prostriedky a žalovaný sa zaviazal žalobcovi tieto peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky v dohodnutej výške. Keďže sa jedná o spotrebiteľský úver uzavretý medzi úpadcom ako veriteľom a žalovaným ako spotrebiteľom, súd skúmal, či zmluva o spotrebiteľskom úvere bola uzavretá v predpísanej písomnej forme, či spĺňa všetky náležitosti zmluvy podľa § 9 ods. 2 písm. a) až aa) zákona o spotrebiteľských úveroch. Súd zistil, že zmluva o spotrebiteľskom úvere bola uzavretá v predpísanej písomnej forme a obsahuje všetky náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až aa) zákona o spotrebiteľských úveroch. Súd posudzoval nárok žalobcu zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere aj podľa ustanovení § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka a zistil, že nárok žalobcu je dôvodný.

22. Podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere bol žalovaný povinný splácať úver v 60. mesačných splátkach vždy v 25. deň v mesiaci, pričom prvá splátka vo výške 76,52 eur bola splatná 25. 10. 2018. Posledná splátka bola splatná 25. 09. 2023. Súd nemal v konaní preukázané, že by úpadca úver zosplatnil, aj napriek doručenej poslednej výzve žalovanému, v ktorej žalobca upozornil žalovaného na možnosť zosplatnenia úveru, keďže žalovaný bol v omeškaní so splácaním mesačných splátok na úver spolu s poistením v celkovej výške 368,42 eur. K zosplatneniu úveru došlo však zo zákona podľa § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov, podľa ktorého nesplatené pohľadávky, ktoré vznikli pred vyhlásením konkurzu a ktoré sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu, sa od vyhlásenia konkurzu až do zrušenia konkurzu považujú za splatné, ak tento zákon neustanovuje inak. Dňom vyhlásenia konkurzu sa tak všetky nesplatené pohľadávky stali splatné, pričom uznesenie o vyhlásení konkurzu bolo zverejnené v Obchodnom vestníku dňa 29. 9. 2022. Zverejnením uznesenia o vyhlásení konkurzu v Obchodnom vestníku sa považuje konkurz za vyhlásený (§ 23 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov). Z nepopretého skutkového tvrdenia žalobcu vyplýva, že žalovaný na poskytnutý úver zaplatil sumu 2.712,19 eur, z toho istinu tvorí 1.165,44 eur, splatenie úroku tvorí 1.221,01 eur, splatenie poistenia tvorí sumu 143,84 eur. Ostatné poplatky tvoria sumu 10,39 eur a na úrok z omeškania bola započítaná suma 13,98 eur. Žalovaný je tak povinný zaplatiť istinu poskytnutého úveru vo výške 1724,17 eur, sumu poistenia vo výške 134,56 eur, sumu zmluvných úrokov vo výške 458,60 eur, spolu vo výške 2317,33 eur. Keďže žalovaný si svoju povinnosť vyplývajúcu zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere splácať úver riadne a včas, súd mu uložil túto povinnosť rozsudkom.

23. Súd priznal žalobcovi nárok na zaplatenie poistenia v celkovej výške 134,56 eur titulom uzavretej Zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 279 734 391, ktorú žalobca uzavrel so žalovaným dňa 28.08.2018 (ďalej len „zmluva“). Zo zmluvy vyplýva, že žalovaný sa zaviazal spolu so splátkou úveru splácať mesačné náklady spojené s poistením vo výške 4,64 eur, teda splatnosť poistenia bola totožná so splatnosťou mesačnej splátky úveru. Začiatkom poistenia je podľa zmluvy nultá hodina dňa nadobudnutia platnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Z článku 13 vyplýva, že poistenie bolo dobrovoľné a nebolo podmienkou poskytnutia úveru.

24. Podľa § 544 ods. 1, ods. 2 Občianskeho zákonníka ak strany dojednávajú pre prípad porušenia zmluvnej povinnosti zmluvnú pokutu, je účastník, ktorý túto povinnosť poruší, zaviazaný pokutu zaplatiť, aj keď oprávnenému účastníkovi porušením povinnosti nevznikne škoda. Zmluvnú pokutu možno dojednať len písomne a v dojednaní musí byť určená výška pokuty alebo určený spôsob jej určenia.

25. Podľa § 517 ods. 1 Občianskeho zákonníka dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení.

26. 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.

27. Podľa § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v účinnom znení výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky mu dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

28. Podľa § 3a ods. 1, ods. 2 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v účinnom znení, ak je predmetom spotrebiteľskej zmluvy poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, sankcie za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov nesmú spolu prevýšiť priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov naposledy zverejnenú podľa osobitného predpisu 2a) pred vznikom omeškania o viac ako 10 percentuálnych bodov ročne a súčasne nesmú prevýšiť trojnásobok úrokov z omeškania podľa tohto nariadenia vlády; za rozhodujúcu sa považuje ročná percentuálna miera nákladov pre obdobný typ spotrebiteľského úveru. Za sankcie podľa odseku 1 sa považujú úroky z omeškania, zmluvné pokuty a akékoľvek iné plnenia za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov.

29. Žalovaný tým, že si nesplnil svoj záväzok zo spotrebiteľskej zmluvy splácať splátky úveru riadne a včas, porušil svoje zmluvné povinnosti, preto je povinný zaplatiť písomne dojednanú zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne z každej omeškanej splátky, tak ako to je uvedené v žalobe, spolu vo výške 313,53 eur. Súd žalobu v tejto časti považoval za dôvodnú, preto žalobcovi nárok na zaplatenie zmluvnej pokuty priznal vo vyššie uvedenej výške.

30. Súd žalobcovi priznal aj nárok na zaplatenie úrokov z omeškania, keďže žalovaný sa dostal so splácaním úveru do omeškania, preto žalobcovi vzniklo právo požadovať od žalovaného popri plnení aj úroky z omeškania, ktoré mu súd priznal v zákonnej výške, tak ako to je uvedené vo výroku rozsudku. Sankcie za porušenie záväzku, ktorými sú zmluvná pokuta a úroky z omeškania, a ktoré si žalobca v konaní uplatnil neprevyšujú trojnásobok úrokov z omeškania a súčasne neprevyšujú priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov naposledy zverejnenú pred vznikom omeškania o 10 percentuálnych bodov. Podľa súhrnných informácií o údajoch o poskytnutých spotrebiteľských úveroch zverejnené na webovom sídle Ministerstva financií SR bola priemerná hodnota RPMN pri obdobnom type spotrebiteľského úveru naposledy zverejnená k 30.06.2020 (prvé omeškanie žalovaného nastalo dňa 26.08.2020, čo vyplýva z podanej žaloby) 12,15%.

31. Súd tak žalobcovi priznal nárok na zaplatenie sumy vo výške 2.630,86 eur, ktorá pozostáva z istiny vo výške 1.724,17 eur, zo sumy omeškaných splátok poistenia vo výške 134,56 eur, zo zmluvného úroku vo výške 458,60 eur a zo zmluvnej pokuty vo výške 313,53 eur, tak ako si to žalobca v žalobe uplatnil.

32. Súd vyhovel žiadosti žalovaného o povolenie splácať dlh v splátkach, pretože to odôvodňujú majetkové pomery žalovaného. Súd zároveň prihliadol na súhlas žalobcu so splácaním dlhu v splátkach vo výške 100 eur mesačne. V prípade nezaplatenia čo i len jednej splátky, žalovaný stratí výhodu splátok a vznikne mu povinnosť uhradiť dlžnú sumu jednorazovo.

33. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol v zmysle § 255 ods. 1 zák. č. 160/2015 Z. z. Civilného sporového poriadku a v konaní plne úspešnému žalobcovi priznal nárok na náhradu trov konania v plnom rozsahu. O výške trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

Poučenie:

2 3Csp/32/2023

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresný súd Rimavská Sobota. Odvolanie sa podáva písomne v dvoch vyhotoveniach.

Pokiaľ strana sporu bude odvolanie podávať poštou alebo osobne do podateľne súdu, je vhodnejšie, aby ho doručila na Okresný súd Rimavská Sobota, pracovisko Revúca, SNP 539/1, 050 01 Revúca.

V odvolaní je potrebné uviesť ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, spisovú značku konania, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody), čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh) a podpis. Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že

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

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.

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

Prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak a) sa týkajú procesných podmienok, b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu, c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa zákona č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti v znení neskorších predpisov.