

Súd: Okresný súd Martin
Spisová značka: 10Csp/39/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5723201722
Dátum vydania rozhodnutia: 30. 11. 2023
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Mária Gazdačková
ECLI: ECLI:SK:OSMT:2023:5723201722.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Martin sudkyňou JUDr. Máriou Gazdačkovou v právnej veci žalobcu: UBC 2020, k.s., so sídlom Zelinárska 6, 821 08, Bratislava, IČO: 53 151 135, správca úpadcu Silverside, a.s. v konkurze, so sídlom Plynárska 7/B, 821 09, Bratislava, IČO: 50 052 560, právne zastúpeného VIVID LEGAL, s.r.o., so sídlom Plynárska 7/A, 821 09, Bratislava, IČO: 36 807 915, proti žalovanej: A. B., nar. XX.X.XXXX, trvale bytom C. C., v konaní o zaplatenie sumy 6.646,30 € s príslušenstvom takto

rozhodol:

I. Žalovaná je žalobcovi povinná zaplatiť istinu úveru vo výške 6.646,30 €, zmluvné úroky v sume 2.810,17 €, zmluvnú pokutu 10 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne:

zo sumy 208,01 €
od
26.9.2020
do 31.5.2021
zo sumy 98,01 €
od
1.6.2021
do 29.6.2021
zo sumy 208,01 €
od
26.10.2020
do 29.6.2021
zo sumy 201,02 €
od
30.6.2021
do 28.7.2021
zo sumy 96,02 €
od
29.7.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.11.2020
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.12.2020
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.1.2021

do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.2.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.3.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.4.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.5.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.6.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.7.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.8.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.9.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.10.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.11.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.12.2021
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.1.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.2.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.3.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €

od
26.4.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.5.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.6.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.7.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.8.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 €
od
26.9.2022
do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.10.2022 do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.11.2022 do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.12.2022 do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.1.2023 do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.2.2023 do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.3.2023 do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.4.2023 do 6.6.2023
zo sumy 208,01 € od 26.5.2023 do 6.6.2023

- zákonný úrok z omeškania 5 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne:

zo sumy 208,01 € od
26.9.2020
do 31.5.2021

zo sumy 98,01 €
od
1.6.2021
do 29.6.2021
zo sumy 208,01 €
od
26.10.2020
do 29.6.2021
zo sumy 201,02 €
od
30.6.2021
do 28.7.2021
zo sumy 96,02 €
od
29.7.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.11.2020
do zaplattenia

zo sumy 208,01 €
od
26.12.2020
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.1.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.2.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.3.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.4.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.5.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.6.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.7.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.8.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.9.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.10.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.11.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.12.2021
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od
26.1.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.2.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.3.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.4.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.5.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.6.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.7.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.8.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.9.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.10.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.11.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.12.2022
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.1.2023
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.2.2023
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.3.2023
do zaplattenia
zo sumy 208,01 €
od

26.4.2023
do zaplattenia

zo sumy 208,01 €
od
26.5.2023
do zaplataenia
zo sumy 208,01 €
od
26.6.2023
do zaplataenia
zo sumy 208,01 €
od
26.7.2023
do zaplataenia
zo sumy 208,01 €
od
26.8.2023
do zaplataenia
zo sumy 208,01 €
od
26.9.2023
do zaplataenia
zo sumy 208,01 €
od
26.10.2023
do zaplataenia
zo sumy 208,01 €
od
26.11.2023
do zaplataenia

a sumu vynaložených nákladov vo výške 7 €, všetko do troch dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Vo zvyšku uplatneného nároku na zmluvnú pokutu a úroky z omeškania sa žaloba zamietá.

III. Žalobca má proti žalovanej právo na náhradu trov konania v plnom rozsahu.

IV. O výške náhrady trov konania žalobcu rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

o d ō v o d n e n i e :

1. Žalobou podanou na tunajšom súde dňa 6.6.2023 sa žalobca proti žalovanej domáhal zaplataenia sumy istiny vo výške 6.646,30 €, sumy zmluvných úrokov vo výške 2.810,17 €, sumy zmluvnej pokuty vo výške 1.079,01 €, zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % p.a. zo sumy vo výške 3.835,08 € od 1.10.2022 do zaplataenia, zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % p.a. zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne:

208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2020
31.05.2021
98,01 €
omeškaná splátka úveru
01.06.2021
29.06.2021
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.10.2020

29.06.2021
201,02 €
omeškaná splátka úveru
30.06.2021
28.07.2021
96,02 €
omeškaná splátka úveru
29.07.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.11.2020
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.12.2020
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.01.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.02.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.03.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.04.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.05.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.06.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.07.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.08.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.10.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €

omeškaná splátka úveru
26.11.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.12.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.01.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.02.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.03.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.04.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.05.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.06.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.07.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.08.2022
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2022
do dňa zaplattenia

sumy vynaložených nákladov vo výške 7 € a náhrady trov konania.

2. Žalobca žalobu odôvodnil tou skutočnosťou, že žalobca je správca konkurznej podstaty úpadcu - spoločnosti Silverside, a. s. v konkurze, na majetok ktorej bol Uznesením Okresného súdu Bratislava I zo dňa 29.9.2022, sp. zn. 31K/25/2022 vyhlásený konkurz (ďalej len „Uznesenie“). Uznesenie bolo zverejnené v Obchodnom vestníku SR č. 187/2022 zo dňa 29.9.2022.

3. Žalovaná je fyzická osoba, ktorej žalobca na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere číslo 155371390 uzavretej dňa 16.7.2019 medzi žalobcom a žalovanou (ďalej len „Zmluva“) poskytol spotrebiteľský úver nasledovne: istina vo výške 8.000 €, zmluvný úrok vo výške 19,11 % p.a.. Žalovaná úver ku dňu podania žaloby nesplátila.

4. Dňa 29.9.2022 bolo v Obchodnom vestníku SR č. 187/2022 pod číslom K056351 zverejnené Uznesenie Okresného súdu Bratislava I zo dňa 22.9.2022, sp. zn. 31K/25/2022 (ďalej len „Uznesenie

o vyhlásení konkurzu“), ktorým Okresný súd Bratislava I vo výroku I. rozhodol o vyhlásení konkurzu na majetok spoločnosti Silverside, a. s. v konkurze.

5. Dňa 4.5.2023 bolo v Obchodnom vestníku SR č. 85/2023 pod číslom K024068 zverejnené Uznesenie Okresného súdu Bratislava I zo dňa 24.4.2023, sp. zn. 31K/25/2022 (ďalej len „Uznesenie 2“), ktorým Okresný súd Bratislava I vo výroku II. rozhodol o tom, že do funkcie správcu ustanovuje spoločnosť UBC 2020, k. s., so sídlom kancelárie Zelinárska 6, 821 08 Bratislava, číslo správcu: 2009.

6. Žalobca na základe Zmluvy poskytol žalovanej úver. Žalovaná sa zaviazala splácať úver prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 208,01 €. Žalovaná sa dostala so splácaním úveru do omeškania. Žalobca upomienkou č. 1 zo dňa 2.10.2020 vyzval žalovanú na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienok v zmysle Sadzobníka poplatkov žalobcu a súčasne upozornil žalovanú, že si žalobca uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania.

7. Žalobca výzvou s názvom „Posledná výzva“ zo dňa 30.10.2020 vyzval žalovanú na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne upozornil žalovanú, že si žalobca od omeškania s úhradou príslušnej splátky uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania, vymáhanie nárokov žalobcu môže byť odovzdané do mandátnej správy a že pokiaľ dlžná suma akejkoľvek mesačnej splátky nebude uhradená a s jej úhradou bude žalovaná v omeškani so splácaním viac ako 3 mesiace, žalobca môže pristúpiť k zosplateniu celého dlhu zo Zmluvy.

8. Žalobca poukázal na ust. § 46 ods. 1 Zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov: „Nesplatené pohľadávky a záväzky úpadcu, 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; to platí rovnako pre podmienené pohľadávky, ktoré sa v konkurze uplatňujú prihláškou. Pohľadávky úpadcu spojené so záväzkom podriadenosti podľa osobitného predpisu, 1a) ktoré vznikli pred vyhlásením konkurzu a ktoré sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu, sa na účely konkurzu považujú za splatné až odo dňa ukončenia prevádzkovania úpadcovho podniku správcom po vyhlásení konkurzu“, v zmysle ktorého došlo dňom vyhlásenia konkurzu k splatnosti všetkých nesplatených pohľadávok a záväzkov úpadcu.

9. Žalobca poukázal na skutočnosť, že nakoľko bolo Uznesenie o vyhlásení konkurzu zverejnené v Obchodnom vestníku SR dňa 29.9.2022, účinok zosplatenia nastal dňa 30.9.2022 ex lege. Nakoľko sa žalovaná dostala do omeškania so splácaním úveru:

- žalobca má právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % p.a. z dlžnej sumy nezaplatennej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok IX. Zmluvy),
- žalobca má právo na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % p.a. z dlžnej sumy zosplateného úveru od prvého dňa omeškania (článok II. Zmluvy),
- žalobca má právo na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % p.a. z dlžnej sumy nezaplatennej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok II. Zmluvy).

10. S prihliadnutím na skutočnosti vymedzené v bode V. žaloby, žalobca uplatnil voči žalovanej nárok na zaplatenie istiny (celkovej výšky dlžnej istiny úveru) vo výške 6.646,30 €, zmluvných úrokov vo výške 19,11 % ročne (článok II. Zmluvy), t.j. celkovo vo výške 2.810,17 €, zmluvnej pokuty vo výške 10 % p.a. zo sumy vo výške 3.835,08 € od 1.10.2022 do dňa podania žaloby, zmluvnej pokuty vo výške 10 % p.a. zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne:

208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2020
31.05.2021
98,01 €
omeškaná splátka úveru
01.06.2021
29.06.2021
208,01 €

omeškaná splátka úveru
26.10.2020
29.06.2021
201,02 €
omeškaná splátka úveru
30.06.2021
28.07.2021
96,02 €
omeškaná splátka úveru
29.07.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.11.2020
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.12.2020
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.01.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.02.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.03.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.04.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.05.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.06.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.07.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.08.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.10.2021

do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.11.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.12.2021
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.01.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.02.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.03.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.04.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.05.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.06.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.07.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.08.2022
do dňa podania žaloby
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2022
do dňa podania žaloby

t.j. zmluvnej pokuty spolu vo výške 1.079,01 €,

- zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % p.a. zo sumy vo výške 3.835,08 € od 1.10.2022 do zaplatenia,
- zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % p.a. zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne:

208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2020
31.05.2021
98,01 €

omeškaná splátka úveru
01.06.2021
29.06.2021
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.10.2020
29.06.2021
201,02 €
omeškaná splátka úveru
30.06.2021
28.07.2021
96,02 €
omeškaná splátka úveru
29.07.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.11.2020
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.12.2020
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.01.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.02.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.03.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.04.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.05.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.06.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.07.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.08.2021
do dňa zaplattenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2021

do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.10.2021
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.11.2021
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.12.2021
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.01.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.02.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.03.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.04.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.05.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.06.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.07.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.08.2022
do dňa zaplatenia
208,01 €
omeškaná splátka úveru
26.09.2022
do dňa zaplatenia

- nákladov za vystavenie upomienky č. 1 zo dňa 02.10.2020 vo výške 3 €,
 - nákladov za vystavenie poslednej výzvy zo dňa 30.10.2020 vo výške 4 €,
- t.j. vynaložených nákladov spolu vo výške 7 €.

11. K žalobe žalobca na dôkaz svojich tvrdení pripojil platobnú disciplínu k zmluve o spotrebiteľskom úvere na refinancovanie č. 155371390, výzvu z 30.10.2020 na zaplatenie dlhu, poštovú doručku preukazujúce prijatie tejto výzvy žalovanou, sadzobník poplatkov pre fyzické osoby, upomienku č. 1, doručku z 19.10.2020, zmluvu o spotrebiteľskom úvere na refinancovanie, oznámenie o konkurze

úpadcu v Obchodnom vestníku 85/2023 a uznesenie Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 22.9.2022.

12. Súd vo veci rozhodol najskôr vydaním platobného rozkazu ktorý sa ale žalovanej nepodarilo doručiť do vlastných rúk, pretože sa nezdržiava v mieste, ktoré žalobca označil ako miesto jej pobytu a iné miesto jej pobytu sa súdu zistiť nepodarilo.

13. Súd preto žalovanej doručoval spôsobom, ktorý predpokladá ust. § 116 ods. 2 Civilného sporového poriadku (Zákon č. 160/2015 Z.z.). Súd zverejnil oznámenie o doručovaní žaloby, jej príloh, procesného poučenia pre žalovanú a výzvy súdu, aby sa žalovaná v určenej lehote k žalobe vyjadrila, na webovej stránke súdu a na úradnej tabuli súdu s tým, že po 15 dňoch od zverejnenia sa tieto listiny považovali za doručené, aj keď sa o nich adresát, čiže žalovaná, nedozvedela.

14. Na pojednávaní dňa 2.11.2023, ktorého sa zúčastnil len právny zástupca žalobcu, súd vykonal dokazovanie čítaním listín, ktoré žalobca pripojil do súdneho spisu. Žalovaná sa na pojednávanie nedostavila a u žalovanej platila fikcia doručenia predvolania.

15. Právny zástupca žalobcu na pojednávaní zotrval na predchádzajúcich prednesoch a na dotaz súdu prezentoval, akým spôsobom bola pred uzavretím úverovej zmluvy pripojenej k žalobe, preverovaná bonita žalovanej ako spotrebiteľky. Do spisu ešte na pojednávaní pripojil žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru, faktúry, ktorými žalovaná fakturovala svoje služby pre odberateľov a ktoré preukazovali jej príjem z podnikateľskej činnosti, výzvu zo dňa 8.7.2019 na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, osvedčenie o živnostenskom podnikaní žalovanej a správu z Registra úverov, správu z Registra CRIF – nebank a správu z Registra úverov s.r.o..

16. Vykonaným dokazovaním súd zistil tento skutkový stav veci:

17. Žalovaná s úpadcom spísala dňa 9.7.2019 žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru na refinancovanie úveru s mesačnou splátkou 129,39 €, so zostatkom 3.941,50 €, ktorý bol splácaný pod variabilným symbolom 378799193. Z rozhodovacej činnosti Okresného súdu Martin vo veci 10Csp/11/2023, vo veci rovnakých účastníkov je súdu známa skutočnosť, že šlo o úver, ktorý poskytol úpadca žalovanej v roku 2017 v celkovej výške 5.000 € a ktorý mal byť splácaný v období od 25.12.2017 do 25.11.2022 splátkami vo výške 129,39 € mesačne. Žalovaná požadovala úver vo výške 8.000 € pri mesačnej splátke 208,87 €, pričom deklarovala príjem vo výške 2.005 €, pri výdavkoch spotrebiteľa 410,70 €.

18. Na dôkaz svojich príjmov pripojila faktúry, ktorými účtovala svoje služby odberateľovi Eastwood s.r.o., Martin v období od marca 2019 do júna 2019, v zmysle ktorých sa jej hrubé príjmy v tomto období pohybovali od 1.970 € až do 2.030 €. Právny zástupca žalobcu na pojednávaní predložil správu z Registra úverov – Register CRIF – bank, z ktorého bolo zistené, že žalovaná v období, keď požiadala o úver, mala úver so zostatkom 30.537 €, ktorý splácala splátkou vo výške 137 € a zostalo jej k zaplateniu ešte 275 splátok, úver bol pôvodne poskytnutý vo výške 33.000 € a súdu je z rozhodovacej činnosti vo veci 10Csp/11/2023 známe, že šlo o úver poskytnutý D. D. E., so sídlom v Bratislave. Z Registra CRIF – nebank potom bolo zistené, že žalovaná mala dva úvery od nebankových spoločností, z ktorých každý splácala splátkou po 91 € a boli jej poskytnuté vo februári a v marci 2019 v sume po 5.000 €. Podľa Registra úverov s.r.o. mala potom žalovaná ďalšie dva úvery a to úver z novembra 2017, ktorý splácala splátkou vo výške 129,39 € (šlo o úver, ktorý mal byť refinancovaný) a úver z apríla 2018, ktorý bol splácaný splátkou v sume 165,62 €. Aj v tomto prípade je súdu z rozhodovacej činnosti vo veci 10Csp/11/2023 zrejme, že šlo o úvery, ktoré žalovanej v predchádzajúcej dobe poskytol úpadca.

19. Spolu s úverom, o ktorý žalovaná požiadala úpadcu spomínanou žiadosťou z 9.7.2019, potom žalovaná musela mesačne uskutočňovať splátky v celkovej sume 692,63 €. Žalobca pri poskytovaní úveru zohľadnil aj výšku životného minima v sume 210,20 € a ďalšie životné náklady, resp. výdavky žalovanej v sume 200,50 €. Všetky zistené náklady žalovanej titulom nákladov životného minima, ďalších životných nákladov ako aj úverov, ktoré v danom období aj po poskytnutí žiadaného úveru mala žalovaná splácať, predstavovali pre ňu výdavok 1.103,33 €. Keďže u žalovanej bol zistený príjem v sume 2.005 € mesačne, je zrejme, že na voľné použitie žalovanej zostávala suma cca 900 € a teda bonita žalovanej bola značná.

20. Žalobca následne dňa 16.7.2019 so žalovanou uzavrel zmluvu o spotrebiteľskom úvere na refinancovanie č. 155371390, na základe ktorej poskytol žalovanej spotrebiteľský úver vo výške 8.000 €, ktorý mal byť splácaný 60 pravidelnými splátkami mesačne vo výške 208,01 € vždy k 25. dňu v mesiaci. Prvá splátka bola zročná 25.8.2019 a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru bol určený na 25.7.2020. Celková čiastka k zaplateniu predstavovala sumu 12.480,60 €, úroková sadzba úveru predstavovala 19,11 % ročne, RPMN 20,60 % ročne, priemerná RPMN predstavovala 8,39 % ročne a odplata podľa Obč. zákonníka predstavovala 19,11 % ročne. Zmluva bola uzavretá na dobu určitú do 25.7.2024. V článku IX. ods. 1 zmluvy pre prípad omeškania dlžníka so splácaním úveru vznikalo veriteľovi právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Súčasne ale článok IX. ods. 2 zmluvy prevzal ustanovenia § 3a ods. 1 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Obč. zákonníka. Článok IX. ods. 3 zmluvy upravoval právo veriteľa na vyhlásenie okamžitej splatnosti zvyšku úveru, teda právo na zosplatnenie úveru pre prípad omeškania dlžníka s platením pravidelnej splátky, alebo jej časti po dobu dlhšiu ako 3 mesiace po predchádzajúcom upozornení na takúto možnosť dlžníka veriteľom (v súlade s ust. § 53 ods. 9 Obč. zákonníka). V článku XV. zmluva obsahovala splátkový kalendár s rozpisom časti splátky určenej na splatenie istiny a časti splátky určenej na splatenie úroku. Z platobnej disciplíny k zmluve o splácaní tohto spotrebiteľského úveru je potom zrejmé, že žalovaná takmer od začiatku nesplácala úver pravidelne a nepravidelnými platbami, z ktorých poslednú urobila 28.7.2021, splatila postupne len splátku zročnú k 25.10.2020, aj to nie v plnej výške.

21. K zosplatneniu zvyšku úveru však nedošlo jednostranným úkonom veriteľa v zmysle § 565 Obč. zákonníka v spojení s ust. § 53 ods. 9 Obč. zákonníka, ale na základe inej právnej skutočnosti a to v dôsledku zákonných účinkov vyhlásenia konkurzu podľa ust. § 46 ods. 1 Zákona č. 7/2005 Z.z., ktorý žalobca vyššie citoval a na ktorý súd plne odkazuje. Súd sa stotožňuje s názorom žalobcu, že nakoľko bolo uznesenie o vyhlásení konkurzu úpadcu – veriteľa zverejnené v obchodnom vestníku dňa 29.9.2022, účinok zosplatnenia nastal dňom 30.9.2022.

22. V tomto prípade došlo teda k zosplatneniu zvyšku úveru zo zákona a to vyhlásením konkurzu na majetok veriteľa v zmysle v žalobe citovaného ust. § 46 ods. 1 Zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Keďže zo žiadneho ustanovenia Obč. zákonníka (Zákon č. 40/1964 Zb.) nevyplýva iný právny následok voči spotrebiteľovi ako dlžníkovi úpadcu a iný následok vyhlásenia konkurzu nevyplýva ani z iných ustanovení Zákona č. 7/2005 Z.z., je nutné podľa presvedčenia súdu takýto zákonný účinok vyhlásenia konkurzu a totiž zosplatnenie zvyšku nesplateného úveru na základe vyhlásenia konkurzu na majetok veriteľa rešpektovať. Ako súd konštatoval vyššie, ani jeden z týchto zákonov vo vzťahu k spotrebiteľovi v súvislosti s vyhlásením konkurzu na majetok veriteľa nepripúšťa výnimku.

23. Vzhľadom na uvedené súd dospel k presvedčeniu, že žalobca má vzhľadom na splatnosť pohľadávky úpadcu, ktorá nastala zo zákona, nárok na nezaplatenú istinu a to v celkovej výške 6.646,30 € a na zaplatenie zmluvných úrokov v celkovej výške 2.810,17 €. Nárok žalobcu na tieto plnenia nachádza oporu nielen v ustanoveniach úverovej zmluvy, ktorú súd vyhodnotil ako korektnú a súladnú s ustanoveniami Zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, ale aj v ustanoveniach Obchodného zákonníka, ktorý predstavuje základný právny rámec pre úpravu každej úverovej zmluvy.

24. Podľa § 497 Obch. 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.

25. Podľa § 502 ods. 1 Obch. zákonníka od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom, alebo na základe zákona. Ak úroky nie sú takto určené, je dlžník povinný platiť obvyklé úroky požadované za úvery, ktoré poskytujú banky v mieste sídla dlžníka v čase uzavretia zmluvy. Ak strany dojednávajú úroky vyššie než prípustné podľa zákona, alebo na základe zákona, je dlžník povinný platiť úroky v najvyššie prípustnej výške.

26. Podľa § 502 ods. 2 Obch. zákonníka pri pochybnostiach sa predpokladá, že dojednaná výška úrokov sa týka ročného obdobia.

27. Súd ale pri nároku na požadované úroky z omeškania a na zmluvnú pokutu vychádzal z presvedčenia, že napriek tomu, že úver sa stal splatný vyhlásením konkurzu na majetok veriteľa, nemal by spotrebiteľ znášať negatívne účinky tohto zákonného dôsledku v podobe majetkových sankcií z celého zosplatneného úveru, ale mal by znášať negatívne účinky vlastného omeškania pri úhrade tých splátok, ktoré sa stali zročné od vyhlásenia konkurzu až po moment rozhodovania súdu a ktoré riadne a včas nezaplatil. Požadovať majetkové sankcie vo forme zmluvnej pokuty a úrokov z omeškania od momentu predčasnej splatnosti úveru vyvolanej konkurzom veriteľa a nie počínaním dlžníka by podľa presvedčenia súdu odporovalo dobrým mravom, ale aj legitímnym očakávaniam žalovanej, ktoré ako dlžníčka v súvislosti s nástupom možných sankcií za porušenie vlastných povinností, mala.

28. Podľa § 3 ods. 1 Obč. zákonníka výkon práv a povinností vyplývajúcich z občianskoprávných vzťahov nesmie bez právneho dôvodu zasahovať do práv a oprávnených záujmov iných a nesmie byť v rozpore s dobrými mravmi.

29. Súd preto priznal žalobcovi požadovanú 10 %-nú zmluvnú pokutu zo súm omeškaných splátok za obdobie od 26.9.2020 až do 26.9.2022 do podania žaloby tak, ako žiadal a následne mu ju miesto požadovanej zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo sumy 3.835,08 € (suma zosplatnených splátok úveru, s ktorou sa mala žalovaná dostať do omeškania dňom nasledujúcim po dni nadobudnutia účinnosti uznesenia o vyhlásení konkurzu v zmysle tvrdenia žalobcu), priznal ako zmluvnú pokutu 10 % ročne postupne zo splátok, ktoré sa stali zročné od 26.10.2022 do podania žaloby, teda do 6.6.2023.

30. Podobne súd postupoval ohľadne nároku na 5 % úrok z omeškania, ktorý žalobcovi priznal nie z celej sumy 3.835,08 € od 1.10.2022 do zaplatenia, ale z jednotlivých splátok, ktoré sa stali zročné po 1.10.2022 až do dňa rozhodovania súdu.

31. Vo zvyšku uplatneného nároku potom súd žalobu ohľadne nároku žalobcu na zmluvnú pokutu a na úroky z omeškania s ohľadom na vyššie citované ustanovenie § 3 ods. 1 Obč. zákonníka zamietol ako nedôvodnú.

32. V súlade s cenníkom žalobcu, ktorý je v súlade so sadzobníkom poplatkov, ktorý bol účinný v čase existencie zmluvného vzťahu medzi úpadcom a žalovanou a ktorý bol v zmysle článku XIII. ods. 3 úverovej zmluvy súčasťou zmluvy, súd žalobcovi priznal tiež poplatky za odoslané upomienky tak, ako to žalobca v žalobe žiadal, spolu vo výške 7 €.

33. Nárok žalobcu na úroky z omeškania nachádza právnu oporu v ust. § 517 ods. 2 Obč. zákonníka.

34. Podľa § 517 ods. 2 Obč. 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.

35. Výška úrokov z omeškania je o 5 %-uálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu. Žalobca požadoval úroky z omeškania v súlade s týmito ustanoveniami.

36. Nárok žalobcu na zmluvnú pokutu nachádza právnu oporu v ustanoveniach zmluvy. Súd však skonštatoval, že žalobca ju požadoval v súlade so zákonnými limitmi, vyjadrenými v ust. § 3a Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Obč. zákonníka.

37. O trovách konania súd rozhodol cez ustanovenie článku IV. ods. 1 C.s.p., podľa ust. § 255 ods. 1 C.s.p.. Neúspech žalobcu v časti zmluvnej pokuty a úrokov z omeškania súd vyhodnotil ku dňu rozhodovania súdu ako neúspech nepatrný a keďže Civilný sporový poriadok nemá ustanovenie o rozhodovaní o náhrade trov konania pre takýto prípad, súd analogicky v zmysle ust. článku IV. ods. 1 C.s.p. rozhodoval cez ust. § 255 ods. 1 C.s.p., ako keby žalobca bol v konaní plne úspešný.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je prípustné odvolanie, ktoré sa podáva v lehote 15 dní od doručenia rozhodnutia na súde, ktorý ho vydal.

Podľa § 363 C. s. p. v odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania 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).

Podľa § 364 C. s. p. rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 365 ods. 1 C. s. p. 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 C. s. p. 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.

Podľa § 365 ods. 3 C. s. p. odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 366 C. s. p. 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 osobitného zákona.