

Súd: Okresný súd Žilina
Spisová značka: 16Csp/23/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 5123234615
Dátum vydania rozhodnutia: 22. 11. 2023
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Alena Jančulová
ECLI: ECLI:SK:OSZA:2023:5123234615.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Ž i l i n a sudkyňou Mgr. Alenou Jančulovou v spore žalobcu spoločnosť UBC 2020, k. s., Zelinárska č. 6, 821 08 Bratislava, správca úpadcu Silverside, a. s. v konkurze, Plynárska č. 7/B, 821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, zastúpený Advokátskou kanceláriou VIVID LEGAL, a. s., Plynárska č. 7/A, 821 09 Bratislava, IČO: 36 807 915, proti žalovanému M. K., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom XXX XX Č. Č.. XXX, o zaplatenie 3.610,53 € s prísl., takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 3.610,53 €, istinu vo výške 266,-€, sumu zmluvných úrokov vo výške 1.120,66 €, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy vo výške 834,70 € od 1.10.2022 do zaplatenia,

zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % zo súm omeškaných splátok úveru zo sumy 126,42 € od 21.9.2020 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.10.2020 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.11.2020 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.12.2020 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.1.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.2.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.3.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.4.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.5.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.6.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.7.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.8.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.9.2021, zo sumy 126,42 € od 21.10.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.11.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.12.2021 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.1.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.2.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.3.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.4.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.5.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.6.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.7.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.8.2022 do zaplatenia, zo sumy 126,41 € od 21.9.2022 do zaplatenia,

zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy omeškaných nákladov spojených s poistením úveru, zo sumy 7,-€ od 21.9.2022 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.10.2022 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.11.2022 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.12.2022 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.1.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.2.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.3.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.4.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.5.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.6.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.7.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.8.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.9.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.10.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.11.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.12.2023 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.1.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.2.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.3.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.4.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.5.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.6.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.7.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.8.2024 do zaplatenia, zo sumy 7,-€ od 21.9.2024 do zaplatenia,

sumu vynaložených nákladov vo výške 9,69 €,

a to všetko do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku v prospech bankového účtu žalobcu, vedeného v Slovenskej sporiteľni, a.s., IBAN: B. XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX.

II. Vo zvyšku súd žalobu žalobcu z a m i e t a .

III. Žalobca má voči žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 75,84 %. O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie v lehote do 60 dní po právoplatnosti tohto rozsudku, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobným návrhom došlým Okresnému súdu Žilina dňa 28.8.2023 sa žalobca domáhal vydania platobného rozkazu, ktorým súd zaviazá žalovaného zaplatiť žalobcovi sumu istiny vo výške 3.610,53 €, sumu istiny vo výške 266,-€, sumu zmluvných úrokov vo výške 1.120,66 €, sumu zmluvnej pokuty vo výške 688,02 €, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy vo výške 834,70 € od 1.10.2022 do zaplataenia, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne: zo sumy 126,42 € od 21.9.2020 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.10.2020 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.11.2020 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.12.2020 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.1.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.2.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.3.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.4.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.5.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.6.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.7.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.8.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.9.2021, zo sumy 126,42 € od 21.10.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.11.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.12.2021 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.1.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.2.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.3.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.4.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.5.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.6.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.7.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,42 € od 21.8.2022 do zaplataenia, zo sumy 126,41 € od 21.9.2022 do zaplataenia, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy omeškaných nákladov spojených s poistením úveru, zo sumy 7,-€ od 21.9.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.10.2020 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.11.2020 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.12.2020 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.1.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.2.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.3.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.4.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.5.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.6.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.7.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.8.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.9.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.10.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.11.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.12.2021 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.1.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.2.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.3.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.4.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.5.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.6.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.7.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.8.2022 do zaplataenia, zo sumy 7,-€ od 21.9.2022 do zaplataenia, sumu vynaložených nákladov vo výške 9,69 €, a to všetko do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku v prospech bankového účtu žalobcu, vedeného v Slovenskej sporiteľni, a.s., IBAN: SK23 0900 0000 0051 1211 3862. Sumu vynaložených nákladov vo výške 9,69 € a nahradiť mu trovy konania.

2. V žalobnom návrhu žalobca uvádzal skutočnosti, že je správcom 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. Žalovaný je fyzickou osobou, ktorej žalobca na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere 334536910 uzavretej dňa 17.4.2018 poskytol spotrebiteľský úver a to istinu vo výške 5.000,-€ (článok II. Zmluvy), zmluvný úrok vo výške 17,80 % (článok II. Zmluvy), pričom žalovaný úver ku dňu podania žaloby nesplatil. 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 rozhodol o vyhlásení konkurzu na majetok spoločnosti Silverside, a.s. v konkurze. 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 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. Žalobca na základe zmluvy poskytol žalovanému úver, ktorý sa žalovaný zaviazal uhrádzať v pravidelných mesačných

splátkach vo výške 126,42 €. Dňa 17.4.2018 uzatvoril žalobca so žalovaným zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 334336910 (ďalej len zmluva o zabezpečení poistenia). Uzavretie zmluvy o zabezpečení poistenia bolo dobrovoľné a nebolo podmienkou poskytnutia úveru dlžníkovi (bod 13. Zmluvy o zabezpečení poistenia), a tiež nebolo ani podmienkou uzatvorenia zmluvy (článok XIII., bod 1 zmluvy). Žalovaný sa zaviazal splácať mesačné náklady spojené s poistením vyplývajúcim zo zmluvy o zabezpečení poistenia vo výške 7,-€ (článok 2. Zmluvy o zabezpečení poistenia), a to vždy spolu s pravidelnou mesačnou splátkou úveru (článok 10. Zmluvy o zabezpečení poistenia). Žalovaný sa dostal so splácaním úveru ako aj so splácaním mesačných nákladov spojených s poistením do omeškania. Preto ho žalobca upomienkou č. 1 zo dňa 27.2.2020 vyzval na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienok v zmysle sadzobníka poplatkov žalobcu a súčasne upozornil žalovaného, že si žalobca uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Výzvou s názvom: „Posledná výzva“ zo dňa 24.11.2019, zo dňa 26.3.2020 vyzval žalovaného na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne upozornil žalovaného, že si od omeškania s úhradou príslušnej splátky uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania, vymáhanie nárokov môže byť odovzdané do mandátnej správy a že pokiaľ dlžná suma akejkolvek mesačnej splátky nebude uhradená a s jej úhradou bude žalovaný v omeškaní so splácaním viac ako 3 mesiace žalobca môže pristúpiť k zosplatneniu celého dlhu zo zmluvy. Žalobca zároveň poukázal na to, že nakoľko bolo uznesenie o vyhlásení konkurzu zverejnené v Obchodnom vestníku SR dňa 29.9.2022 účinnosť zosplatnenia nastal dňa 30.9.2022 zo zákona. Nakoľko sa žalovaný dostal do omeškania so splácaním úveru žalobca uviedol, že má právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne z dlžnej sumy, nezaplatenej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok 9. Zmluvy). Taktiež má právo na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy nezaplatenej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok 2. Zmluvy), rávo na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy, zosplatneného úveru od prvého dňa omeškania (článok 2. Zmluvy). Nakoľko sa žalovaný dostal do omeškania aj s úhradou mesačných nákladov s poistením má právo žalobca na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy neuhradených súm, mesačných nákladov spojených s poistením a to od prvého dňa omeškania. Preto si voči žalovanému uplatňujú nárok na zaplatenie istiny (celkovej výšky dlžnej istiny úveru) vo výške 3.610,53 €, ktorá suma predstavuje celkovú sumu nezaplatenej istiny (ďalej len celková istina úveru istiny), mesačné náklady spojené s poistením vo výške 266,-€, zmluvné úroky vo výške 17,80 % ročne (článok 2. Zmluvy), t.j. celkovo vo výške 1.120,66 €, zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo sumy 834,70 € od 1.10.2022 do podania žaloby a zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru, t.j. zmluvnej pokuty spolu vo výške 688,02 € vrátane zákonných úrokov z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 834,70 € od 1.10.2022 do zaplatenia a 5 % zo súm omeškaných splátok vrátane nákladov za vystavenie listovej upomienky č. 1 zo dňa 27.2.2020 vo výške 3,-€, zo dňa 24.11.2019 vo výške 4,-€, zo dňa 26.3.2020 vo výške 2,69 €, t.j. vynaložených nákladov spolu vo výške 9,69 €.

3. Na preukázanie svojich skutkových tvrdení žalobca súdu predložil nasledovné listinné dôkazy: zmluvu o spotrebiteľskom úvere zo dňa 17.4.2018 č.l. 10-14, doručenkú o doručení písomnosti č.l. 15, upomienku č. 1 č.l. 16, sadzobník poplatkov pre fyzické osoby - spotrebiteľov č.l. 17, doručenkú č.l. 18, poslednú výzvu zo dňa 26.3.2020 č.l. 19, doručenkú č.l. 20, poslednú výzvu zo dňa 24.11.2019 č.l. 21, 22, aktuálny predpis splátok úveru č.l. 23-24, zmluva o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 334 č.l. 25-26, platobnú disciplínu č.l. 27-29, rozhodnutie Okresného súdu Bratislava I sp.zn. 31K/25/2022 č.l. 30-31, rozhodnutie Okresného súdu Bratislava 1 sp.zn. 31K/25/2022 č.l. 32.

4. Dňa 9.10.2023 č.l. 50-53 na základe výzvy súdu žalobca predložil súdu listinné dôkazy preukazujúce, že žalobca ako veriteľ pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere posudzoval s odbornou starostlivosťou schopnosť žalovaného splácať spotrebiteľský úver a to fotokópiu občianskeho preukazu žalovaného č.l. 53, správu z registra úverov č.l.54, žiadosť o poskytnutie spotrebiteľského úveru č.l. 55-56, v ktorej žalovaný prezentoval svoje rodinné, majetkové a sociálne pomery, osvedčenie o živnostenskom oprávnení žalovaného č.l. 57, základnú zmluvu o poskytovaní produktov a služieb a žiadosť o overenie a vedenie bežného účtu č.l. 58, 59, preukaz poistenca č.l. 60, daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby u žalovaného č.l. 61-68, faktúru č. 1/2018 a výdavkové a príjmové pokladničné bloky č.l. 69, faktúru č. 2/2018, 3/2018 a príjmové a pokladničné bloky č.l. 70-71, záznam z registra poskytnutých úverov č.l. 72.

5. Žalovaný, ktorému bol žalobný návrh vrátane príloh a procesných poučení doručený do vlastných rúk dňa 22.9.2023 sa k žalobnému návrhu nevyjadril. Žiadne skutkové tvrdenia žalobcu nespochybnil.

6. Súd vo veci nariadil pojednávanie na deň 22.11.2023, na ktoré sa nedostavil žalobca, právny zástupca žalobcu ani žalovaný. Napriek tomu, že mali predvolanie riadne doručené. Právny zástupca žalobcu svoju neprítomnosť ospravedlnil. Požiadal súd o odročenie pojednávania z dôvodu kolízií pojednávanií.

7. Súd žiadosti právneho zástupcu žalobcu o odročenie pojednávania z dôvodu kolízií pojednávanií nevyhovел a vec prejednal v neprítomnosti žalobcu, jeho právneho zástupcu a žalovaného. Vychádzal pritom z listinných dôkazov predložených zo strany žalobcu a zistil nasledujúci skutkový stav.

8. Spoločnosť Silverside, a.s. uzatvorila so žalovaným dňa 17.4.2018 zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej poskytla žalovanému úver vo výške 5.000,-€ s počtom pravidelných splátok 60, výškou pravidelnej splátky 126,42 €, so splatnosťou pravidelnej splátky 20 deň v mesiaci, dátum splatnosti prvej pravidelnej splátky 20.5.2018, termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru 20.4.2023, celková čiastka na zaplatenie 7.585,20 €, úroková sadzba úveru 17,80 % ročne, ročná percentuálna miera nákladov 19,22 %, priemerná ročná percentuálna miera nákladov 12,54 %, odplata podľa občianskeho zákonníka 17,80 %, doba trvania zmluvy na dobu určitú do 20.4.2023, úroková sadzba pre prípad omeškania spotrebiteľa 5 %. Zároveň toho istého dňa žalovaný uzatvoril so spoločnosťou Silverside, a.s. aj zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 334536910 a to dňa 17.4.2018. Zmluvné strany sa dohodli, že na základe tejto zmluvy zabezpečí Silverside pre klienta poistenie schopnosti splácať úver v rozsahu základného súboru poistenia s nákladmi spojenými s poistením vo výške 0,14 %, z istiny poskytnutého úveru za každé poistné obdobie, t.j. mesačné náklady spojené s poistením predstavujú sumu 7,-€. V uvedenej zmluve žalovaný vyhlásil, že poistenie je dobrovoľne a nie je podmienkou poskytnutia úveru klientovi ako dlžníkovi zo strany Silverside ako veriteľa (viď bod 13. Zmluvy), ktorú zmluvu žalovaný vlastnoručne podpísal. Žalovaný si voči spoločnosti Silverside svoje povinnosti zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a zo zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver riadne a včas neplnil a z tohto dôvodu si voči nemu žalobca uplatňuje nároky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a to zaplatenie istiny vo výške 3.610,53 €, zmluvných úrokov vo výške 17,80 % ročne, celkom vo výške 1.120,66 € a zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo sumy vo výške 834,70 € od 1.10.2022 do dňa podania žaloby. Rovnako si voči nemu uplatňuje aj úroky z omeškania 5 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru, tak ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozsudku. Na základe zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 334536910 si žalobca voči žalovanému uplatnil zaplatenie sumy 266,-€, ktorá predstavuje celkovú sumu neuhradených mesačných nákladov spojených s poistením a taktiež si voči nemu uplatnil aj úroky z omeškania z jednotlivých súm splátok úveru, teda zo súm 7,-€ a to odo dňa 21.9.2020 až do dňa 21.9.2022 do zaplatenia a taktiež aj sumu vynaložených nákladov vo výške 9,69 €.

9. V konaní nebolo sporné, že medzi žalobcom a žalovaným boli uzatvorené dňa 17.4.2018 zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 334536910 č.l. 10-14 a taktiež aj zmluva o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 334536910 č.l. 25. Taktiež nebolo v konaní sporné, že žalovaný žalobcovi riadne a včas splátky úveru neplatil. Uzatvorená zmluva o spotrebiteľskom úvere nie je vylúčená z pôsobnosti zákona č. 129/2010 Z.z., lebo spoločnosť Silverside, a.s. bola v čase poskytnutia spotrebiteľského úveru právnickou osobou, ktorá v rámci predmetu svojho podnikania poskytovala spotrebiteľské úvery a žalovaný bol spotrebiteľom, keďže je fyzickou osobou, ktorej bol úver poskytnutý na iný účel ako výkon zamestnania a povolania, alebo podnikania. V súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere bola uzatvorená aj zmluva o zabezpečení poistenia splácať úver č. 334536910. Nakoľko zmluva uzavretá medzi stranami sporu má charakter zmluvy o spotrebiteľskom úvere v zmysle ustanovenia § 1 ods.2 a § 2 písm.d) zákona č. 129/2010 Z.z. musí obsahovať náležitosti ustanovené zákonom pre takéto typy zmluvy podľa § 9 ods.2 cit. zákona a poskytovateľ úveru musí skúmať schopnosť spotrebiteľa splácať úver § 7 cit. zák. . Pri skúmaní náležitosti zmluvy mal súd za preukázané, že obsahuje všetky náležitosti vymedzené ustanovením § 9 ods.2 a § 7 zákona č. 129/2010 Z.z. platného a účinného v čase poskytnutia úveru, t.j. dňa 17.4.2018. Na základe vykonaného dokazovania a v súlade s citovanými zákonnými ustanoveniami súd žalobe žalobcu vyhovel, čo sa týka žalobcom uplatneného nároku na zaplatenie celkovej nezaplatennej istiny 3.610,53 €, istinu vo výške 266,-€, sumu zmluvných úrokov vo výške 1.120,66 €, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy vo výške 834,70 € od 1.10.2022 do zaplatenia, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % zo súm omeškaných splátok úveru zo sumy 126,42 € od 21.9.2020 do zaplatenia, zo sumy 126,42 € od 21.10.2020 do zaplatenia, zo

sumy 126,42 € od 21.11.2020 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.12.2020 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.1.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.2.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.3.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.4.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.5.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.6.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.7.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.8.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.9.2021, zo sumy 126,42 € od 21.10.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.11.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.12.2021 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.1.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.2.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.3.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.4.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.5.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.6.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.7.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,42 € od 21.8.2022 do zaplattenia, zo sumy 126,41 € od 21.9.2022 do zaplattenia, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy omeškaných nákladov spojených s poistením úveru, zo sumy 7,-€ od 21.9.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.10.2020 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.11.2020 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.12.2020 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.1.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.2.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.3.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.4.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.5.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.6.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.7.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.8.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.9.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.10.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.11.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.12.2021 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.1.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.2.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.3.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.4.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.5.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.6.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.7.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.8.2022 do zaplattenia, zo sumy 7,-€ od 21.9.2022 do zaplattenia, sumu vynaložených nákladov vo výške 9,69 €, a to všetko do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku v prospech bankového účtu žalobcu, vedeného v Slovenskej sporiteľni, a.s., IBAN: SK23 0900 0000 0051 1211 3862.

10. V žalobnom návrhu žaloby uviedol, že si uplatňuje nárok na zaplattenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % p.a. z dlžnej sumy nezaplattenej splátky úveru od prvého dňa omeškania (čl. IX. Zmluvy), od 21.9.2020 do dňa podania žaloby celkom vo výške 688,02 na ktorú má právo. V časti žalobcom uplatnenej zmluvnej pokuty má súd za to, že dojednanie o zmluvnej pokute v článku IX. ods.1 Zmluvy o spotrebiteľskom úvere je neplatné v zmysle zákonného ustanovenia § 3a) Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. V prípade zmluvy o spotrebiteľskom úvere nesmú sankcie za omeškание spotrebiteľa prevýšiť priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov, naposledy zverejnenú podľa osobitného predpisu pred vznikom omeškania o viac ako 10 % bodov ročne a súčasne nesmú prevýšiť trojnásobok úrokov z omeškania podľa Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. Súčet sankcii za omeškание spotrebiteľa dojednanej v zmluve (viď. článok IX. bod 1. však prevyšuje trojnásobok úrokov z omeškania, ktorý je 15 % ročne, nakoľko predstavuje až 17 % a to 12 % dojednanú zmluvnú pokutu a 5 % úroky z omeškania. Z uvedeného dôvodu je dané ustanovenie pre rozpor so zákonom neplatné v zmysle ustanovenia § 39 Obč. zák. Nič na tom nemení skutočnosť, že žalobca si uplatnil len nárok na zaplattenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % (viď. bod 2 čl. IX). Už v čase uzavretia zmluvy bolo zrejmé, že dané dojednanie je v rozpore so zákonom, keďže aj zo samotnej zmluvy vyplýva, že úroky z omeškania sú vo výške 5 % ročne (viď. čl. 13 spisu). Žalobca si uvedeného musel byť v čase uzavretia zmluvy vedomý, keďže základná úroková sadzba, ktorá je rozhodujúca pre určenie výšky úrokov z omeškania bola dlhodobo od 16.3.2016 do 26.7.2022 vo výške 0,00 %. Preto mu súd nárok na zaplattenie zmluvnej pokuty spolu s uplatneným úrokom z omeškania nepriznal. Navyše dané ustanovenie súd považuje aj za neprijateľnú zmluvnú podmienku, nakoľko zmluvné dojednanie o zmluvnej pokute nespĺňa náležitosti jej individuálneho dojednania ako to predpokladá ustanovenie § 544 Obč. zák. Pokiaľ je zmluvná pokuta dojednaná v rámci formulovanej zmluvy, v rámci štandardného formulára s vopred určenými podmienkami a nemožnosťou ich zmeny, nemožno takéto dojednanie o zmluvnej pokute považovať za platné dojednanie. Skutočnosť, že žalovaný mal možnosť sa s obsahom zmluvy oboznámiť ešte pred jej podpisom nepreukazuje, že v prípade, ak by mal akékoľvek námietky k výške zmluvnej pokuty, že by mu bol spotrebiteľský úver poskytnutý. Spotrebiteľ musí byť už v čase uzatvárania zmluvy oboznámený s presnou výškou zmluvnej pokuty a úrokov z omeškania, ktoré si v prípade nesplnenia svojich povinností bude môcť veriteľ od neho vymáhať. Povinnosť dojednať zmluvnú pokutu určením jej výšky alebo určením spôsobu jej určenia je zákonná požiadavka určená priamo v ustanovení § 544 ods.2 Obč. zák. a vyššie uvedený spôsob určenia, resp. výpočtu zmluvnej pokuty v zmluve o spotrebiteľskom úvere pod bodom 1.), 2) čl. IX. tejto požiadavke nezodpovedá, pretože je neurčité a nejasné.

11. Pokiaľ ide o žalobcom uplatňovaný nárok na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne súd podporne poukazuje aj na rozsudok Okresného súdu Vranov nad Topľou č.k. 5Csp/99/2018-319 zo dňa 10.10.2020 , kde súd vo svojom rozhodnutí určil, že : „Zmluvné podmienky v zmluve o úvere uzatvorené medzi žalobcom 1/, 2/ a žalovaným (Silverside, a.s.) uvedené v článku 9 - upozornenie na následky nesplácania bod 1 v znení: „Ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti podľa tejto zmluvy, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania a v článku 9 upozornenie na následky nesplácania bod 4 v znení: „V prípade omeškania dlžníka s úhradou zosplatených záväzkov má veriteľ právo požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Bod 2 tohto článku sa použije rovnako. „ sú ako neprijateľné zmluvné podmienky neplatné“. Vyššie uvedené rozhodnutie prvoinštančného súdu bolo potvrdené odvolacím súdom zo dňa 29.4.2021 vo veci sp.zn. 9CoCsp/23/2020. Napriek tomu, že vyššie uvedené rozhodnutia sú individuálne, ak súd v individuálnom spore rozhodne o neprijateľnosti zmluvnej podmienky, t.j. že konkrétna podmienka je neprijateľná alebo neplatná (§ 298 CSP) ide o vyriešenie sporu medzi konkrétnym dodávateľom a spotrebiteľom. Súd vo výroku svojho rozhodnutia neuvádza povinnosť dodávateľa zdržať sa ďalšieho používania tejto podmienky. Napriek tomu však prichádza do úvahy precedenčný charakter uvedeného rozsudku, keď v iných sporoch medzi spotrebiteľom a dodávateľom procesný útok, resp. procesná obrana (článok 6 ods.1 CSP) môžu byť založené na inom rozsudku súdu, ktorý sa týka rovnakej veci. Napriek tomu, že súd v rozsudku, ktorý sa týka individuálneho sporu medzi dodávateľom a spotrebiteľom, nezakazuje dodávateľovi ďalšie použitie dotknutej zmluvnej podmienky, táto povinnosť dodávateľovi vyplýva z hmotnoprávneho ustanovenia § 53 a občianskeho zákonníka. Porušenie tejto zákonnej povinnosti môže mať za následok absolútnu neplatnosť dotknutej časti spotrebiteľskej zmluvy (§ 39 v nadväznosti na § 41 Obč. zák.), právo na vydanie bezdôvodného obohatenia (§ 451 ods.2 Obč. zák.) a napokon právo na náhradu škody (§ 42 Obč. zák.). Preto súd v spornej časti, ktorá sa týka žalobcom uplatneného nároku na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 688,02 € od 21.9.2020 do dňa podania žaloby žalobný návrh žalobcu zamietol.

12. O náhrade trov konania súd rozhodol podľa § 255 ods.2 CSP a žalovanému, ktorý mal úspech v konaní len čiastočný , priznal nárok na náhradu trov konania vo výške 75,84 %. Žalobca si voči žalovanému v žalobnom návrhu uplatnil zaplatenie istiny zo zmluvy o úvere 3.610,53.- €, istiny zo zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver 266.- €, splatných zmluvných úrokov 1.120,66, - €, zmluvnej pokuty 688,02,- €, vynaložených nákladov 9,69.- € a príslušenstva (úroky z omeškania) . Celkom 5.694,90 .- € + príslušenstvo. V konaní bol úspešný čo sa týka zaplatenia sumy 5006,88.- € (87,92 %) + príslušenstvo. Žalovaný bol v konaní úspešný čo sa týka zaplatenia sumy 688,02.- € (12,08 %) . Čistý úspech žalobcu činí 75,84 %. O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie do 60 dní od právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník (§ 262 ods. 2 CSP).

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku j e prípustné odvolanie.

Odvolanie sa podáva v potrebnom počte v lehote 15 dní od doručenia rozhodnutia na Okresnom súde v Čadci. (§ 355 ods. 1, § 362 ods. 1 C.s.p.). O odvolaní rozhodne odvolací súd, ktorým je Krajský súd Žilina.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, podpis) 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) (§ 363 C.s.p). Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na odvolanie (§ 363 C.s.p).

Podľa § 365 ods.1,2,3 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.

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.

Doručený rozsudok, ktorý už nemožno napadnúť odvolaním, je právoplatný (§ 227 C.s.p.) Výrok právoplatného rozsudku je záväzný pre strany a pre tých, ktorí sa stali právnymi nástupcami strán po právoplatnosti rozsudku, ak nie je ustanovené inak. Výrok právoplatného rozsudku o určení vecného práva k nehnuteľnosti alebo o určení neplatnosti dobrovoľnej dražby nehnuteľnosti je záväzný aj pre osobu, ktorej sa týka návrh na povolenie vkladu vecného práva k nehnuteľnosti, ak bol návrh podaný v čase, keď v katastri nehnuteľnosti bola zapísaná poznámka o súdnom konaní (§ 228 ods. 1,2 C.s.p.).

Vykonateľnosť je vlastnosť súdneho rozhodnutia ukladajúca povinnosť plniť, ktorá spočíva v možnosti jeho priamej a bezprostrednej vynúťiteľnosti zákonnými prostriedkami. Ak súd uložil v rozsudku povinnosť plniť, rozsudok je vykonateľný márnym uplynutím lehoty na plnenie, ak nie je ustanovené inak. Lehota na plnenie je tri dni a plynie od právoplatnosti rozsudku. Súd môže v odôvodnených prípadoch určiť dlhšiu lehotu.