

Súd: Okresný súd Komárno  
Spisová značka: 13Csp/45/2023  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4223201207  
Dátum vydania rozhodnutia: 31. 10. 2023  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Dagmar Aradská  
ECLI: ECLI:SK:OSKN:2023:4223201207.3

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Komárno sudkyňou JUDr. Dagmar Aradskou v spore žalobcu: UBC 2020 k. s., IČO: 53 151 135 so sídlom v Bratislave, Zelinárska 6, (značka správcu 2009), ako správca úpadcu Silverside a. s. v konkurze, so sídlom v Bratislave, Plynárska 7/B, IČO 50 052 560, právne zastúpeného advokátskou kanceláriou VIVID LEGAL s. r. o., so sídlom v Bratislave, Plynárska 7/A, IČO 36 807 915 proti žalovanému: A. B., nar. XX.XX.XXXX, C. – D. D., E. XXX/X, o zaplatenie 4.948,12 eur s príslušenstvom a iné

### rozhodol:

Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu istiny vo výške 2.803,63 eur ako aj zmluvný úrok vo výške 629,15 eur, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.4.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.5.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.6.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.7.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.8.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.9.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.10.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.11.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.12.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.1.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.2.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.3.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.4.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.5.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.6.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.7.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.8.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.9.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.10.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.11.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.12.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.1.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.2.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.3.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.4.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.5.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.6.2022 do zaplatenia, to všetko v pravidelných mesačných splátkach po 300 eur splatných vždy do 25. dňa každého mesiaca od mesiaca nasledujúceho po právoplatnosti tohto rozsudku.

Súd žalobu v prevyšujúcej časti zamieta.

Žalovanému sa náhrada trov konania nepriznáva.

### odôvodnenie:

1. Žalobou doručenou súdu dňa 18.4.2023 sa žalobca domáhal zaviazania žalovaného na zaplatenie sumy istiny vo výške 4.948,12 eur; sumy zmluvného úroku vo výške 2.469,60 eur; zmluvnej pokuty vo výške 10% ročne z omeškaných splátok úveru nasledovne: zo sumy 127,14 eur od 21.4.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.5.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.6.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.7.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.8.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.9.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.10.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.11.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.12.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.1.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.2.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.3.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.4.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.5.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.6.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.7.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.8.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.9.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.10.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.11.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.12.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.1.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.2.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.3.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.4.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.5.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 127,14 eur od 21.6.2022 do dňa podania žaloby, teda zmluvnej pokuty spolu vo výške 655,25 eur; 5% úrok z omeškania ročne zo sumy 127,14 eur od 21.4.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.5.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.6.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.7.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.8.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.9.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.10.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.11.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.12.2020 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.1.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.2.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.3.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.4.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.5.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.6.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.7.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.8.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.9.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.10.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.11.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.12.2021 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.1.2022 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.2.2022 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.3.2022 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.4.2022 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.5.2022 do zaplatenia, zo sumy 127,14 eur od 21.6.2022 do zaplatenia.

Uplatnený nárok žalobca odôvodnil tým, že je správcom konkurznej podstaty úpadcu, a to spoločnosti Silverside, a.s. v konkurze, na majetok ktorej bol vyhlásený konkurz uznesením Okresného súdu Bratislava I z 29.9.2022 sp. zn. 31K/25/2022, ktoré bolo zverejnené v Obchodnom vestníku dňa 29.9.2022 pod č. 187/2022. Žalobca poskytol žalovanému úver 5.000 eur na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorý sa žalovaný zaviazal splácať pravidelnými mesačnými splátkami vo výške po 127,14 eur. Žalovaný sa dostal so splácaním úveru do omeškania, preto žalobca upomienkou č. 1 z 27.8.2017 vyzval žalovaného na úhradu dlžnej mesačnej splátky úveru a úhradu nákladov za vystavenie upomienok. Súčasne žalovaného upozornil, že si uplatňuje nárok na zmluvnú pokutu ako aj úrok z omeškania.

Žalobca výzvou zo dňa 24.9.2017 vyzval žalovaného na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne ho upozornil, že si od omeškania s úhradou príslušnej splátky uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t. j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania s tým, že pokiaľ dlžná suma akejkoľvek mesačnej splátky nebude uhradená a s jej úhradou bude žalovaný v omeškaní so splácaním viac ako 3 mesiace, žalobca môže pristúpiť k zosplateniu celého dlhu zo zmluvy.

Žalobca poukázal na ustanovenie § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z.z. s tým, že uznesenie o vyhlásení konkurzu bolo zverejnené v Obchodnom vestníku SR dňa 29.9.2022, a tak účinok zosplatenia nastal zo zákona dňa 30.9.2022.

Keďže žalovaný sa dostal do omeškania, žalobca má v zmysle článku IX. zmluvy právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10% z dlžnej sumy nezaplatennej splátky úveru, ako aj na 5% úrok z omeškania z dlžnej sumy splátky.

Za dôkaz žalobca označil zmluvu, sadzobník poplatkov, upomienku č. 1 s doručenkou, poslednú výzvu s doručenkou, prehľad platieb žalovaného.

2. Súd dňa 31.10.2023 otvoril pojednávanie o spore.

Právny zástupca žalobcu zotrval na podanej žalobe.

Žalovaný sa bránil, že sa dostal do zlej finančnej situácie, a preto neplatil. Prejavil ochotu platiť s tým, že požiadal o povolenie platenia v mesačných splátkach po 300 eur mesačne.

3. Súd v súlade s § 181 ods. 2 CSP určil, že medzi stranami nie je sporné uzavretie úverovej zmluvy a nie je sporné, že zmluvné záväzky neboli plnené riadne a včas. Súd súčasne uviedol, že uplatnený nárok žalobcu považuje v časti za premlčaný a nedôvodný. Ďalej súd uviedol, že vo veci vykoná dokazovania listinnými dôkazmi tvoriacimi obsah súdneho spisu.

4. Súd mal dokazovaním vykonaným podľa § 295 CSP preukázané, že medzi žalobcom a žalovaným bola dňa 15.6.2017 uzavretá Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 714131073, v ktorej sa žalobca ako veriteľ zaviazal poskytnúť žalovanému ako dlžníkovi bezúčelový spotrebiteľský úver, po splnení podmienok určených žalobcom ako veriteľom na poskytnutie úveru. Žalovanému mal byť poskytnutý úver vo výške 5.000 eur, s počtom pravidelných splátok 60, s výškou pravidelnej mesačnej splátky 127,14 eur, so splatnosťou pravidelnej splátky 20. deň v mesiaci, pričom prvá pravidelná splátka bola splatná 20.7.2017, termín konečnej splatnosti bol upravený na 20.6.2022, celková čiastka na zaplatenie bola 7.628,40 eur, úroková sadzba úveru bola 18,06% ročne s RPMN 19,62% a priemernou RPMN 14,84%, odplatom podľa Občianskeho zákonníka 18,06%, s dobou trvania zmluvy na dobu určitú do 20.6.2022. Podľa článku IX. ods. 1 zmluvy, ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Podľa ods. 4 článku IX. zmluvy, má veriteľ právo požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne aj v prípade omeškania dlžníka s úhradou zosplatených záväzkov. V článku XIV. zmluvy je aj splátkový kalendár, v ktorom okrem poradového čísla splátky sa uvádza aj dátum splatnosti, výška pravidelnej splátky, časť určená na splatenie istiny a časť určená na splatenie úroku.

Podľa platobnej disciplíny vyhotovenej dňa 23.4.2020, žalovaný uhradil len dňa 14.8.2017 splátku vo výške 127,14 eur, ktorú veriteľ započítal na splátku splatnú 20.7.2017. Žalovaný ďalšie úhrady nerealizoval.

Žalobca v upomienke č. 1 zo dňa 27.8.2017 informoval žalovaného, že dňa 20.8.2017 uplynula lehota splatnosti mesačnej splátky zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 714131073 vo výške 127,14 eur a vyzval ho na úhradu dlžnej splátky s náhradou nákladov za upomienku vo výške 3 eur. Súčasne žalovaného upozornil, že v súvislosti s jeho omeškaním úhrady si uplatňuje nárok na zmluvnú pokutu a úrok z omeškania.

Podľa doručenky si žalovaný podanie žalobcu prevzal 4.9.2017.

Žalobca poslednou výzvou z 24.9.2017 vyzval žalovaného na zaplatenie mesačných splátok vo výške 254,28 eur s náhradou nákladov za vystavenie upomienok vo výške 10 eur podľa Sadzobníka poplatkov. Žalobca súčasne žalovaného upozornil, že vymáhanie nárokov môže odovzdať do mandátnej správy a môže pristúpiť k zosplateniu celého úveru.

Podľa doručenky si žalovaný podanie žalobcu prevzal 3.10.2017.

V Obchodnom vestníku 187/2022 vydanom dňa 29.9.2022 bolo publikované rozhodnutie Okresného súdu Bratislava I v právnej veci konkurzného konania voči Silverside, a.s. ako dlžníkovi o vyhlásení konkurzu na majetok uvedeného dlžníka a ustanovení správcu, pričom rozhodnutia o jeho zmene boli publikované v Obchodnom vestníku 194/2022 vydanom dňa 10.10.2022, resp. v Obchodnom vestníku 85/2023 vydanom dňa 4.5.2023.

5. Napriek tomu, že úverová zmluva je absolútnym obchodno-závazkovým vzťahom v zmysle Obchodného zákonníka (§ 261 ods. 6 písm. d/ a § 497 a nasl. Obchodného zákonníka), v danom prípade sa jedná o právny vzťah zmluvných strán na základe spotrebiteľskej zmluvy, pri uzatváraní ktorej bol žalovaný v postavení spotrebiteľa, keďže z činnosti súdu je známe, že žalobca mal v predmete svojej činnosti aj poskytovanie úverov. Je zrejmé, že v danom prípade sa jedná o žalobcom vopred pripravenú formulárovú (typovú) úverovú zmluvu, ktorej obsah žalovaný nemal možnosť reálne ovplyvniť. Súd teda vzťah strán sporu posudzoval ako záväzok zo spotrebiteľskej zmluvy podľa § 1 ods. 1, 2, zákona č. 129/2010 Z.z., § 52 a nasl. OZ, § 544 a nasl. OZ, § 497 a nasl. Obchodného zákonníka a § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z.z.

6. Podľa zmluvy konečná splatnosť úveru nastala dňa 20.6.2022, teda ešte pred nadobudnutím účinnosti vyhlásenia konkurzu na majetok veriteľa žalovanej (30.9.2022). Preto konkurz veriteľa neovplyvnil splatnosť daného úveru.

Pokiaľ žalobný návrh bol súdu doručený dňa 18.4.2023, s poukazom na § 54a OZ súd prihliadol na plynutie premlčacej doby podľa § 103 veta prvá OZ a dospel k záveru, že k dlžným splátkam splatným pred 18.4.2020 uplynula do uplatnenia nároku na súde trojročná premlčacia doba podľa § 101 OZ, a preto žalobu v časti takto premlčaných nárokov zamietol.

Do 18.4.2020 bolo od 20.7.2017 splatných 33 splátok, na ktoré mal žalovaný úhrnom zaplatiť 4.195,62 eur a zaplatil len 127,14 eur. Od 18.4.2020 do konečnej splatnosti úveru dňa 20.6.2022 bolo splatných 27 splátok po 127,14 eur mesačne. Potom dlžné a nepremiľčané splátky predstavujú úhrnom sumu 3.432,78 eur (27 x 127,14), z ktorej podľa splátkového kalendára pripadá na istinu suma vo výške 2.803,63 eur a na úrok pripadá suma vo výške 629,15 eur. Preto súd žalobu v časti uplatnenej istiny považuje za dôvodnú len do výšky 2.803,63 eur a v časti uplatnených zmluvných úrokov považuje žalobu za dôvodnú do výšky 629,15 eur. Súd žalobu v prevyšujúcej časti istiny a v prevyšujúcej časti zmluvných úrokov zamietol z dôvodov uvedeného vyššie.

7. Formulár zmluvy v článku IX. odsek 1 upravuje právo žalobcu ako veriteľa požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplataenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa v prípade, že sa žalovaný ako dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti. Podľa ods. 4 článku IX zmluvy, má veriteľ právo požadovať zaplataenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne aj v prípade omeškania dlžníka s úhradou zosplatených záväzkov. Žalobca individuálnosť dohody o zmluvnej pokute a jej výške vo svojom formulárovom tlačive podpísanom žalovaným nepreukázal, najmä keď nepreukázal možnosť žalovaného ovplyvniť text formulára zmluvy pripraveného žalobcom vopred. Súd s poukazom na § 53 ods. 3 OZ v znení účinnom v čase uzavretia zmluvy preto považuje zmluvnú pokutu uvedenú v zmluve za neprijateľnú zmluvnú podmienku, ktorá je s poukazom na § 53 ods. 5 OZ neplatná. V prospech tohto záveru svedčí aj označenie článku IX. zmluvy, v ktorom je upravený nárok žalobcu na zmluvnú pokutu, s názvom "Upozornenie na následky nesplácania". Podľa tohto označenia, žalobca v uvedenom článku zmluvy žalovaného len upozornil, že v prípade (ne)splnenia zmluvných podmienok si bude účtovať zmluvnú pokutu, ktorú žalobca individuálne so žalovaným spotrebiteľom nevyjednal, najmä keď táto sa nachádza vo všetkých formulároch zmlúv žalobcu o spotrebiteľskom úvere, ako je známe z činnosti súdu. Opak v konaní žalobca nepreukázal, preto dojednanie o zmluvnej pokute súd nepovažuje za individuálne dojednané. Navyše, uvedenú zmluvnú podmienku vyhlásil Okresný súd Vranov nad Topľou v konaní vedenom pod sp. zn. 5Csp/99/2018 v spojení s rozhodnutím Krajského súdu v Prešove sp. zn. 9CoCsp/23/2020 za neprijateľnú zmluvnú podmienku.

8. Žalobca si uplatnil aj nárok na 5% úrok z omeškania z jednotlivých 27 omeškaných a nepremiľčaných splátok úveru, počnúc od 21.4.2020 do zaplataenia. Žalobcovi vznikol nárok na úrok z omeškania podľa § 517 ods. 1, 2 OZ, v spojení s § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z., a to o 5 percentuálnych bodov vyšší ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky, pričom úroková sadzba Európskej centrálnej banky od 16.3.2016 do 27.7.2022 bola 0,00%. Súd žalobcovi priznal úrok z omeškania vo výške 5% ročne z jednotlivých 27 dlžných splátok odo dňa nasledujúceho po ich splatnosti až do zaplataenia.

9. Súd o náhrade trov konania rozhodol s poukazom na § 262 ods. 1 CSP podľa § 255 ods. 1, 2 CSP tak, že procesný neúspech žalobcu v časti vyčíslenej istiny, úroku, zmluvnej pokuty je úspechom žalovaného (57,48%), ktorý sa odrátava od úspechu žalobcu (42,52%). S poukazom na uvedené súd o náhrade trov

konania rozhodol tak, že procesne úspešnejšiemu žalovanému nepriznal náhradu trov konania, keď zo spisu nevyplývajú žiadne trovy žalovaného.

10. Lehotu na plnenie súd žalovanému určil v súlade s § 232 ods. 3 CSP, pričom vzhľadom na výšku prísudku žalovanému na jeho žiadosť, voči ktorej žalobca nenamietal, povolil plniť v pravidelných mesačných splátkach.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia cestou Okresného súdu Komárno, Pohraničná č. 6, Komárno, na Krajský súd v Nitre.

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).

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.

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

Ak povinný dobrovoľne nesplní čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, môže oprávnený podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného právneho predpisu.