

Súd: Okresný súd Komárno  
Spisová značka: 13Csp/63/2023  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 4223201630  
Dátum vydania rozhodnutia: 19. 10. 2023  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Dagmar Aradská  
ECLI: ECLI:SK:OSKN:2023:4223201630.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Komárno sudkyňou JUDr. Dagmar Aradskou v spore žalobcu: UBC 2020 k. s., so sídlom v Bratislave, Zelinárska 6, (značka správca 2009), ako správca úpadcu Silverside a. s. v konkurze, so sídlom v Bratislave, Plynárenská7/B, IČO 50 052 560, právne zastúpeného advokátskou kanceláriou VIVID LEGAL s. r. o., so sídlom v Bratislave, Plynárenská 7/A, IČO 36 807 915 proti žalovanej: A. B., nar. XX.XX.XXXX, bytom C. – D. D., A. E. XXX/XX, o zaplatenie 4.717,76 eur s príslušenstvom a iné

### rozhodol:

Súd konanie v časti o zaplatenie istiny vo výške 90 eur, v časti o zaplatenie istiny vo výške 932,54 eur ako aj v časti o úroku vo výške 1.213,31 eur **z a s t a v u j e .**

Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi sumu istiny vo výške 3.605,22 eur ako aj sumu nákladov spojených s poistením vo výške 185,75 eur, zmluvný úrok vo výške 1.288,48 eur, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.5.2020 do 2.7.2023, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 101,15 eur od 3.7.2023 do 23.8.2023, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 71,15 eur od 24.8.2023 do 22.9.2023, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 41,15 eur od 23.9.2023 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.6.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.7.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.8.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.9.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.10.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.11.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.12.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.1.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 1.3.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.3.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.4.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.5.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.6.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.7.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.8.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.9.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.10.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.11.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.12.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.1.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 1.3.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.3.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.4.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.5.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.6.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.7.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.8.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.9.2022 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.5.2020 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.6.2020 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.7.2020 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.8.2020 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.9.2020 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.10.2020

do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.11.2020 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.12.2020 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.1.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 1.3.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.3.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.4.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.5.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.6.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.7.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.8.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.9.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.10.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.11.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.12.2021 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.1.2022 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 1.3.2022 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.3.2022 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.4.2022 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.5.2022 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.6.2022 do 30.9.2022, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 3,75 eur od 29.7.2022 do 30.9.2022, to všetko do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

Súd žalobu v prevyšujúcej časti zamietá.

Žalobcovi sa priznáva voči žalovanej 26,32 % náhrada trov konania, o ktorej súd rozhodne po právoplatnosti tohto rozhodnutia samostatným uznesením.

#### **o d ô v o d n e n i e :**

1. Žalobou doručenou súdu dňa 26.5.2023 sa žalobca domáhal zaviazania žalovanej na zaplatenie sumy istiny vo výške 4.717,76 eur, sumy nákladov spojených s poistením vo výške 185,75 eur, vyčísleného 19,52% úroku ročne vo výške 2.501,79 eur, zmluvnej pokuty vo výške 10% ročne zo sumy predčasne zosplatených splátok vo výške 1.089,72 eur od 1.10.2022 do dňa podania žaloby, zmluvnej pokuty 10% ročne z omeškaných splátok úveru nasledovne: zo sumy 131,15 eur od 29.5.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.6.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.7.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.8.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.9.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.10.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.11.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.12.2020 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.1.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 1.3.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.3.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.4.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.5.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.6.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.7.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.8.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.9.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.10.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.11.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.12.2021 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.1.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 1.3.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.3.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.4.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.5.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.6.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.7.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.8.2022 do dňa podania žaloby, zo sumy 131,15 eur od 29.9.2022 do dňa podania žaloby, teda zmluvnej pokuty spolu vo výške 764,87 eur; 5% úrok z omeškania ročne zo sumy 1.089,72 eur od 1.10.2022 do zaplatenia; 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.5.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.6.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.7.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.8.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.9.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.10.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.11.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.12.2020 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.1.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 1.3.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.3.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.4.2021 do zaplatenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.5.2021 do zaplatenia,

5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.6.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.7.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.8.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.9.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.10.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.11.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.12.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.1.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 1.3.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.3.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.4.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.5.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.6.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.7.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.8.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 131,15 eur od 29.9.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.5.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.6.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.7.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.8.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.9.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.10.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.11.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.12.2020 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.1.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 1.3.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.3.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.4.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.5.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.6.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.7.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.8.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.9.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.10.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.11.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.12.2021 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.1.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 1.3.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.3.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.4.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.5.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.6.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.7.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.8.2022 do zaplattenia, 5 % úrok z omeškania ročne zo sumy 7 eur od 29.9.2022 do zaplattenia a nákladov za vystavenie upomienok a poslednej výzvy v úhrnej výške 14 eur.

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 žalovanej na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 977904273 z 5.6.2018 spotrebiteľský úver vo výške 5.000 eur so zmluvným úrokom 19,52% ročne. Žalovaná sa zaviazala splácať úver pravidelnými mesačnými splátkami vo výške po 131,15 eur. Žalovaná dňa 5.6.2018 uzavrela so žalobcom aj Zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 977904273, v ktorej sa zaviazala splácať mesačné náklady spojené s poistením vo výške 7 eur. Žalovaná sa dostala do omeškania, preto žalobca upomienkou č. 1 z 4.8.2018 a z 4.10.2018 vyzval žalovanú na úhradu dlžnej mesačnej splátky úveru a úhradu nákladov za vystavenie upomienok. Súčasne žalovanú upozornil, že si uplatňuje nárok na zmluvnú pokutu ako aj úrok z omeškania.

Žalobca výzvou zo dňa 3.11.2018 a z 2.12.2018 vyzval žalovanú na zaplattenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne ju 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 žalovaná 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 žalovaná sa dostala do omeškania, žalobca má v zmysle článku IX. zmluvy právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10% z dlžnej sumy nezaplatenej splátky úveru, ako aj na 5% úrok z omeškania z dlžnej sumy splátky, z dlžnej sumy zosplateného úveru ako aj dlžnej sumy mesačných nákladov spojených s poistením.

Za dôkaz žalobca označil zmluvu, zmluvu o zabezpečení poistenia, sadzobník poplatkov, upomienky č. 1 s doručenkami, posledné výzvy s doručenkami, prehľad platieb žalovanej.

2. Súd dňa 21.9.2022 otvoril pojednávanie o spore s tým, že pojednával v neprítomnosti riadne predvolaného právneho zástupcu žalobcu.

Žalovaná súdu uviedla a prostredníctvom aplikácie v mobilnom telefóne preukazovala, že aj dňa 3.7.2023 a aj dňa 23.8.2023 mala uhradiť pod VS: XXXXXXXXXX sumy po 30 eur na účet č. F..

Za účelom overenia úhrad žalovanej súd pojednávanie odročil.

3. Žalobca podaním doručeným súdu 25.9.2023 zobral žalobu späť v časti istiny vo výške 90 eur z dôvodu, že žalovaná v roku 2023 uhradila na splatenie úveru sumy po 30 eur v dňoch 2.7.2023, 23.8.2023 a 22.9.2023.

Žalovaná súdu oznámila svoj súhlas s čiastočným späťvzatím žaloby z dôvodu jej troch úhrad po 30 eur.

4. Právny zástupca žalobcu na pojednávaní konanom dňa 5.10.2023 v neprítomnosti riadne predvolanej a ospravedlnenej žalovanej uviedol, že žalobca so žalovanou uzavrel zmluvu o úvere, avšak žalovaná si neplnila svoje zmluvné záväzky v dôsledku čoho žalobca pristúpil k podaniu žaloby, po podaní ktorej žalovaná uhradila 90 eur. Žalobca tieto úhrady žalovanej započítal na istinu a na základe výzvy súdu zobral žalobu v časti istiny vo výške 90 eur späť.

5. Súd v súlade s § 181 ods. 2 CSP určil, že medzi stranami nie je sporné uzavretie úverovej zmluvy a nie je sporné, že na majetok spoločnosti Silverside, a.s. bol vyhlásený konkurz, v dôsledku čoho sa aj nesplatené pohľadávky stali splatnými. Sporný je dôvod, pre ktorý by mala žalovaná zaplatiť na sume úverovej istiny a zmluvných úrokov viac, ako zodpovedá nepremičaným dlžným a predčasne zosplateným 38 splátkam splatným po 26.5.2020, ako aj prečo by mala zaplatiť premičané vynaložené náklady vo výške 14 eur a prečo by mala zaplatiť zmluvnú pokutu z neprijateľnej zmluvnej podmienky. Preto sa súdu javí byť žaloba len čiastočne dôvodná. Súčasne súd uviedol, že vo veci vykoná dokazovania listinnými dôkazmi tvoriacimi obsah súdneho spisu.

6. Právny zástupca žalobcu uviedol, že zmluvná pokuta je uplatnená vo výške 10 % ročne, ktorá výška je v súlade s § 3a ods. 1 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z.. V súvislosti so zmluvnou pokutou poukázal na rozhodnutie Najvyššieho súdu SR sp. zn. 3Asan/5/2017, podľa ktorého je dojednanie zmluvnej pokuty vo formulárových zmluvách prípustné. Ďalej uviedol, že výška úroku z úveru je v zmluve dohodnutá v súlade s príslušnými predpismi, keď najvyššia prípustná výška odplaty za poskytnutie spotrebiteľského úveru za I. štvrtrok 2018 bola 20,68 %. Právny zástupca žalobcu s poukazom na predbežný právny názor súdu zobral žalobu v časti premičaných splátok istiny úveru vo výške 932,54 eur späť s tým, že žalobca si uplatňuje len sumu istiny v súčte od 23. do 60. splátky úveru vo výške 3.695,22 eur a zobral späť žalobu aj v časti premičaných splátok úroku vo výške 1.213,31 eur s tým, že žalobca si uplatňuje splátky úroku zahrnuté v 23. až 60. splátke v úhrnej výške 1.288,41 eur.

7. Súd mal dokazovaním vykonaným podľa § 295 CSP preukázané, že medzi žalobcom a žalovanou bola dňa 5.6.2018 uzavretá Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 977904273, v ktorej sa žalobca ako veriteľ zaviazal poskytnúť žalovanej ako dlžníkovi bezúčelový spotrebiteľský úver, po splnení podmienok určených žalobcom ako veriteľom na poskytnutie úveru. Žalovanej mal byť poskytnutý úver vo výške 5.000 eur, s počtom pravidelných splátok 60, s výškou pravidelnej mesačnej splátky 131,15 eur, so splatnosťou pravidelnej splátky 28. deň v mesiaci, pričom prvá pravidelná splátka bola splatná 28.7.2018, termín konečnej splatnosti bol upravený na 28.6.2023, celková čiastka na zaplatenie bola 7.869 eur, úroková sadzba úveru bola 19,52% ročne s RPMN 20,68% a priemernou RPMN 12,46%, odplatou podľa Občianskeho zákonníka 19,52%, s dobou trvania zmluvy na dobu určitú do 28.6.2023. 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 zosplatnených 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.

Medzi žalobcom ako poisníkom a žalovanou ako klientom bola dňa 5.6.2018 uzavretá aj Zmluva o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver, na základe ktorej sa žalobca zaviazal zabezpečiť pre klienta základný súbor poistenia s mesačnými nákladmi spojenými s poistením vo výške 7 eur splatnými s pravidelnou splátkou úveru.

Podľa Sadzobníka poplatkov, za vystavenie listovej upomienky s informáciou o zosplatnení výška poplatku predstavuje sumu 4 eur a za vystavenie upomienky č. 1 sumu 3 eur.

Podľa tvrdení žalobcu v podaní z 25.9.2023 na čl. 98, žalovaná uhradila úhrnom sumu 774,45 eur, z ktorej veriteľ započítal na splátky istiny sumu vo výške 372,24 eur a na splátky zmluvného úroku započítal sumu vo výške 367,21.

Žalobca v upomienke č. 1 zo dňa 4.8.2018 informoval žalovanú, že dňa 28.7.2018 uplynula lehota splatnosti mesačnej splátky zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 977904273 vo výške 138,15 eur a vyzval ju na úhradu dlžnej splátky s náhradou nákladov vo výške 3 eur. Súčasne žalovanú upozornil, že v súvislosti s jej omeškaním úhrady si uplatňuje nárok na zmluvnú pokutu a úrok z omeškania.

Podľa doručky si žalovaná podanie žalobcu prevzala 9.8.2018.

Žalobca v upomienke č. 1 zo dňa 5.10.2018 informoval žalovanú, že dňa 28.9.2018 uplynula lehota splatnosti mesačnej splátky zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 977904273 vo výške 7 eur a vyzval ju na úhradu dlžnej splátky s náhradou nákladov vo výške 3 eur. Súčasne žalovanú upozornil, že v súvislosti s jej omeškaním úhrady si uplatňuje nárok na zmluvnú pokutu a úrok z omeškania.

Podľa doručky si žalovaná podanie žalobcu prevzala 15.10.2018.

Žalobca v upomienke č. 1 zo dňa 4.11.2018 informoval žalovanú, že dňa 28.10.2018 uplynula lehota splatnosti mesačnej splátky zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 977904273 vo výške 138,15 eur a vyzval ju na úhradu dlžnej splátky s náhradou nákladov vo výške 3 eur. Súčasne žalovanú upozornil, že v súvislosti s jej omeškaním úhrady si uplatňuje nárok na zmluvnú pokutu a úrok z omeškania.

Podľa doručky si žalovaná podanie žalobcu prevzala 22.11.2018.

Žalobca poslednou výzvou z 2.12.2018 vyzval žalovanú na zaplatenie mesačných splátok vo výške 276,30 eur s náhradou nákladov za vystavenie upomienok vo výške 13 eur podľa Sadzobníka poplatkov, pričom zmluvná pokuta pred zosplatnením predstavuje sumu vo výške 2,29 eur, úrok z omeškania pred zosplatnením predstavuje sumu vo výške 1,15 eur a úrok z omeškania poisťného pred zosplatnením predstavuje sumu vo výške 0,06 eur. Žalobca súčasne žalovanú upozornil, že vymáhanie nárokov môže odovzdať do mandátnej správy a môže pristúpiť k zosplatneniu celého úveru.

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.

8. Súd v súlade s § 145 ods. 2 CSP konanie zastavil v rozsahu oboch čiastočných späťvzatí žaloby, a to so súhlasom žalovanej.

Napriek tomu, že úverová zmluva je absolútnym obchodno-záväzkovým 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 bola žalovaná v postavení spotrebiteľa, keďže z výpisu z obchodného registra žalobcu vyplýva, že žalobca má

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 žalovaná nemala 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.

9. Od splatnosti prvej splátky úveru dňa 28.7.2018 do nadobudnutia účinnosti vyhlásenia konkurzu na majetok žalobcu (30.9.2022) bolo splatných 51 splátok po 131,15 eur mesačne a 51 mesačných nákladov na poistné po 7 eur. Nesplatených 9 splátok úveru po 131,15 eur mesačne a 9 mesačných nákladov na poistenie po 7 eur, s poukazom na § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z.z., sa považuje od vyhlásenia konkurzu za splatných, keďže sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu. Žalovaná podľa žalobcu v podaní z 25.9.2023 na čl. 98 uhradila úhrnom sumu 774,45 eur, aj keď do vyhlásenia konkurzu mala zaplatiť 51 x (131,15 + 7), teda mala zaplatiť 7.045,65 eur.

Pokiaľ žalobný návrh bol súdu doručený dňa 26.5.2023, s poukazom na § 54a OZ súd prihladol na plynutie premlčacej doby podľa § 103 veta prvá OZ a po prihladnutí na § 1 písm. a/ a § 8 písm. a/ zákona č. 62/2020 Z.z. dospel k záveru, že k dlžným splátkam splatným pred 26.5.2020, ako aj nákladom za upomienky z roku 2018 a za poslednú výzvu z roku 2018, uplynula trojročná premlčacia doba podľa § 101 OZ do uplatnenia nároku na súde, a preto žalobu v časti takto premlčaných nárokov zamietol. Navyše, žalobca ani nepreukázal existenciu poslednej výzvy z 3.11.2018.

Od 26.5.2020 do vyhlásenia konkurzu bolo splatných 29 splátok po 131,15 eur mesačne (3.803,35 eur) a na 29 mesačných nákladov poistenia po 7 eur pripadá suma 203 eur. Potom dlžné splátky spolu so zosplatenými splátkami predstavujú úhrnom sumu 4.983,70 eur [(29+9) x 131,15 = 4.983,70 eur], z ktorej podľa splátkového kalendára pripadá na istinu suma vo výške 3.695,22 eur a na úrok pripadá suma vo výške 1.288,48 eur. Pokiaľ žalovaná po začatí konania platbami z 2.7.2023, 23.8.2023 a 22.9.2023 uhradila úhrnom sumu vo výške 90 eur, ktorú veriteľ započítal na istinu úveru, klesol nedoplatok žalovanej na istine úveru na sumu 3.605,22 eur.

Bolo by v rozpore s princípom ochrany spotrebiteľa započítať platby žalovanej z roku 2023 v úhrnej výške 90 eur na už premlčané splátky, splatné do 26.5.2020, najmä keď žalobca už v čase vyhotovenia žaloby mal vedomosť o premlčaní časti žalobou uplatneného nároku. Je to zjavné aj z petitu žaloby, podľa ktorého si nárok na úrok z omeškania a zmluvnú pokutu žalobca uplatnil len z nepremlčaných splátok splatných po 28. máji 2020. Aj na pojednávaní dňa 5.10.2023, po oznámení súdu podľa § 181 ods. 2 CSP, že časť uplatneného nároku sa súdu javí byť premlčaná, právny zástupca žalobcu zareagoval čiastočným späťvzatím žaloby v častiach, ktoré súdu oznámil okamžite na pojednávaní, bez potreby akéhokoľvek matematického úkonu (minimálne výpočet koľko z premlčaných 22 splátok pripadá na istinu, koľko na úrok a od výslednej sumy istiny odpočítať sumu úhrad žalovanej započítanú veriteľom na istinu). Preto súd žalobu v časti uplatnenej istiny považuje za dôvodnú len do výšky 3.605,22 eur (a nie do uplatnenej výšky 3.695,22 eur po čiastočnom späťvzatí) a v časti uplatnených zmluvných úrokov považuje žalobu za dôvodnú do uplatnenej výšky 1.288,48 eur, po čiastočnom späťvzatí. Súd žalobu v prevyšujúcej časti istiny vo výške 90 eur zamietol z dôvodu uvedeného vyššie.

10. Pokiaľ si žalobca uplatnil titulom nákladov na poistenie sumu 185,75 eur, súd túto sumu považuje za dôvodnú, keď za nepremlčaných 29 mesiacov od 26.5.2020 do vyhlásenia konkurzu predstavovali náklady na poistenie sumu 203 eur (29 x 7).

11. 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 žalovaná 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 žalovanou nepreukázal, najmä keď nepreukázal možnosť žalovanej 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 žalovanú len upozornil, že v prípade (ne)splnenia zmluvných podmienok si bude účtovať zmluvnú pokutu, ktorú žalobca individuálne so žalovanou spotrebiteľkou 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.

12. Žalobca si uplatnil aj nárok na 5% úrok z omeškania z jednotlivých 29 omeškaných splátok úveru ako aj z 29 nákladov spojených s poistením, počnúc od 29.5.2020 do zaplatenia. 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 s poukazom na § 216 ods. 1 CSP žalobcovi priznal úrok z omeškania vo výške 5% ročne z jednotlivých 29 dlžných splátok odo dňa nasledujúceho po ich splatnosti až do zaplatenia. Úrok z omeškania v rovnakej výške priznal súd žalobcovi aj titulom omeškaných mesačných nákladov spojených s poistením, avšak len z úhrnnej sumy prísudku týchto nákladov v uplatnenej výške 185,75 eur, keď žalobca netvrdil omeškanie s úhradou týchto nákladov za 29 mesiacov od 29.5.2020 do celkovej výšky 203 eur (29 x 7). Navyše, zosplatením úveru v dôsledku vyhlásenia konkurzu zaniklo podľa názoru súdu poistenie, a tak súd úrok z omeškania z jednotlivých dlžných nákladov spojených s poistením priznal odo dňa nasledujúceho od ich splatnosti do dňa účinnosti vyhlásenia konkurzu (30.9.2022) a v prevyšujúcej časti úroku z omeškania žalobu zamietol, keď súd dospel k záveru, že žalobca žalovanú spotrebiteľku neupozornil na zosplatenie nesplatennej pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere v dôsledku vyhlásenia konkurzu na jeho majetok, a preto nemožno spotrebiteľku zaťažiť úrokom z omeškania z pohľadávky žalobcu, ktorá sa stala splatnou vyhlásením konkurzu na jeho majetok.

13. Súd o náhrade trov konania rozhodol s poukazom na § 262 ods. 1 CSP podľa § 255 ods. 1, 2 CSP a § 256 ods. 1 CSP tak, že v konaní procesne úspešnejšiemu žalobcovi (63,16%), ktorý nezavinil čiastočné zastavenie konania v dôsledku úhrad žalovanej po začatí konania, ale zavinil čiastočné zastavenie konania v dôsledku premlčania, pričom jeho zavinenie zastavenia a procesný neúspech v časti vyčíslenej istiny, zmluvnej pokuty, nákladov za vystavenie upomienok a úroku z omeškania je úspechom žalovanej (36,84%), ktorý sa odrátava od úspechu žalobcu. S poukazom na uvedené súd o náhrade trov konania rozhodol tak, že procesne úspešnejšiemu žalobcovi súd priznal 26,32% náhradu trov konania.

14. Lehotu na plnenie súd žalovanej určil v súlade s § 232 ods. 3 CSP.

#### **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.