

Súd: Okresný súd Zvolen  
Spisová značka: 7Csp/120/2022  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6722204872  
Dátum vydania rozhodnutia: 02. 10. 2023  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Zuzana Konáriková  
ECLI: ECLI:SK:OSZV:2023:6722204872.3

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Zvolen v konaní pred sudkyňou JUDr. Zuzanou Konárikovou v spore žalobcu: UBC 2020, k. s., so sídlom kancelárie Zelinárska 6, 821 08 Bratislava, značka správcu: S 2009, IČO: 53 151 135 správca úpadcu Silverside, a. s. v konkurze, so sídlom Plynárenská 7/B, 821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, zastúpeného: VIVID LEGAL, s. r. o., advokátska kancelária so sídlom Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava, IČO: 36 807 915, proti žalovanému: A. B., nar. XX.XX.XXXX, trvale bytom A. A. XXXX/XX, XXX XX, o zaplatenie 6.160,57 Eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi sumu 10.434,20 Eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 2.750,66 Eur od 01.10.2022 do zaplatenia, spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy

- 168,84 Eur od 21.12.2019 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.01.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.02.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.03.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.04.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.05.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.06.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.07.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.08.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.09.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.10.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.11.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.12.2020 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.01.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.02.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.03.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.04.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.05.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.06.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.07.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.08.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.09.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.10.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.11.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.12.2021 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.01.2022 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.02.2022 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.03.2022 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.04.2022 do zaplatenia,
- 168,84 Eur od 21.05.2022 do zaplatenia,

- 168,84 Eur od 21.06.2022 do zaplataenia,  
- 168,84 Eur od 21.07.2022 do zaplataenia,  
- 168,84 Eur od 21.08.2022 do zaplataenia,  
- 168,84 Eur od 21.09.2022 do zaplataenia,  
s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy  
- 20,80 Eur od 21.12.2019 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.01.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.02.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.03.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.04.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.05.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.06.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.07.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.08.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.09.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.10.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.11.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.12.2020 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.01.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.02.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.03.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.04.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.05.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.06.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.07.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.08.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.09.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.10.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.11.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.12.2021 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.01.2022 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.02.2022 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.03.2022 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.04.2022 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.05.2022 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.06.2022 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.07.2022 do zaplataenia,  
- 20,80 Eur od 21.08.2022 do zaplataenia,  
všetko v lehote 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

II. Vo zvyšnej časti súd žalobu zamieta.

III. Žalovaný je povinný nahradiť žalobcovi trovy konania v rozsahu 83,70 % do 3 dní od právoplatnosti uznesenia súdu I. inštancie o výške náhrady trov konania.

#### **o d ô v o d n e n i e :**

1. Žalobca sa žalobou doručenou okresnému súdu dňa 22.11.2022 domáhal voči žalovanému zaplataenia sumy 6.160,57 Eur s príslušenstvom. Žalobu odôvodnil tým, že žalobca na základe zmluvy poskytol žalovanému úver. Žalovaný sa zaviazal splácať úver prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 168,85 Eur. Výška mesačnej splátky bola dňa 03.07.2019 znížená na sumu vo výške 168,84 Eur. Žalovaný dňa 17.04.2019 uzavrel so žalobcom zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver číslo (č.) 277665798. Uzavretie zmluvy o zabezpečení poistenia bolo dobrovoľné a nebolo podmienkou poskytnutia úveru dlžníkovi. Žalovaný sa zaviazal splácať mesačné náklady spojené s poistením vyplývajúcim zo zmluvy o zabezpečení poistenia vo výške 20,80 Eur. Žalovaný sa dostal so splácaním úveru ako aj so splácaním mesačných nákladov spojených s poistením do omeškania. Žalobca upomienkou č. 1 zo dňa 27.10.2019 vyzval žalovaného na zaplataenia dlžnej mesačnej splátky

úveru, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienok podľa 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. Žalobca poukázal na § 46 ods. 1 Zákona č. 7/2005 Z. z., podľa ktorého 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. Vyhlásením konkurzu došlo dňom vyhlásenia k splatnosti všetkých nesplatených pohľadávok a záväzkov úpadcu. Uznesenie o vyhlásení konkurzu bolo zverejnené v Obchodnom vestníku Slovenskej republiky dňa 29.09.2022, účinnosť zosplatenia nastal dňa 30.09.2022 zo zákona. Pretože sa žalovaný dostal do omeškania so splácaním úveru, žalobca má právo na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne z dlžnej sumy nezaplatenej splátky úveru od prvého dňa omeškania podľa článku (čl.) IX. zmluvy. Žalobca má právo na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy nezaplatenej splátky úveru od prvého dňa omeškania podľa čl. II. zmluvy. Žalobca má právo na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy zosplateného úveru od prvého dňa omeškania podľa čl. II. zmluvy. Pretože sa žalovaný dostal do omeškania s úhradou mesačných nákladov spojených s poistením, žalobca má právo 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. Z uvedených dôvodov si žalobca uplatnil nárok na zaplatenie istiny z úveru vo výške 6.160,57 Eur a mesačných nákladov spojených s poistením spolu vo výške 1.144,- Eur, ďalej zmluvných úrokov vo výške 19,07 % ročne podľa čl. II. zmluvy v celkovej výške 3.125,63 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo sumy vo výške 2.750,66 Eur od 01.10.2022 do podania žaloby, zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru podľa rozpisu uvedeného v žalobe. Žalobca si uplatnil nárok na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 2.750,66 Eur od 01.10.2022 do zaplatenia a zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru za obdobie od 21.12.2019 do 21.09.2022. Zároveň si uplatnil nárok na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo súm omeškaných mesačných nákladov spojených s poistením za obdobie od 21.12.2019 do 21.10.2022. Žalobca žiadal, aby súd uložil žalovanému povinnosť zaplatiť aj náklady za vystavenie poslednej výzvy zo dňa 24.11.2019 vo výške 4,- Eur.

2. Pretože si žalovaný doporučené poštové zásielky na adrese jeho trvalého pobytu registrovanej v registri obyvateľov Slovenskej republiky nepreberá, súd postupom podľa § 116 ods. 2 Civilného sporového poriadku zverejnil oznámenie o podanej žalobe na úradnej tabuli súdu a na webovej stránke súdu.

Žalovaný sa vo veci žiadnym spôsobom nevyjadril.

3. Súd určil vo veci termín pojednávania, na ktoré sa žalovaný nedostavil, hoci mal predvolanie na pojednávanie doručené postupom podľa § 111 Civilného sporového poriadku, svoju neúčast' na pojednávaní neospravedlnil, nežiadal pojednávanie odročit'. Z uvedeného dôvodu súd vo veci pojednával v neprítomnosti žalovaného. Právny zástupca žalobcu na pojednávaní uviedol, že veriteľ v čase poskytnutia úveru posudzoval bonitu žalovaného na základe výplatných pások žalovaného, cez register úverov a insolvenčných, overil si totožnosť žalovaného. Čo sa týka uplatnenej výšky zmluvnej pokuty, jej dohodnutá výška je v súlade so zákonom, pretože žalobca si uplatnil zmluvnú pokutu vo výške 10 % ročne. V čase poskytnutia úveru mal žalovaný priemerný mesačný čistý príjem vo výške 804,- Eur, pričom minimálne výdavky mal vo výške 392,29 Eur. Sú to výdavky, ktoré zahŕňajú sumu životného minima vrátane výdavkov, ktoré uviedol žalovaný. Rovnako v tom čase žalovaný čestne prehlásil, že nebol na jeho majetok vyhlásený konkurz. Žalobca si informácie overil dopytom cez register úverov, register bankových úverov, register nebankových úverov, vykonal lustráciu a zistil, že v čase podpisu zmluvy žalovaný nemal aktívny ani jeden úver. Pokiaľ príjem žalovaného bol 804,- Eur, po odpočítaní výdavkov žalovanému ostávali voľné zdroje vo výške 411,71 Eur, pričom splátka úveru bola vo výške 168,85 Eur. Žalovaný bol schopný splácať spotrebiteľský úver a jeho bonita bola dostačujúca.

4. Na pojednávaní súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s listinnými dôkazmi založenými v súdnom spise a zistil nasledovný skutkový stav:

5. Z Obchodného vestníka 187/2022 spisová značka (sp. zn.) 31K/25/2022 súd zistil, že Okresný súd Bratislava I vyhlásil konkurz na majetok dlžníka Silverside, a. s., IČO: 50 052 560 dňa 22.09.2022.

6. Zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 277665798 zo dňa 17.04.2019 súd zistil, že veriteľ – spoločnosť Silverside, a. s., IČO: 50 052 560 uzavrel s dlžníkom – žalovaným zmluvu, predmetom ktorej bol záväzok veriteľa poskytnúť dlžníkovi bezúčelový spotrebiteľský úver a záväzok žalovaného úver za zmluvne dohodnutých podmienok splatiť. Zmluvné strany dohodli výšku poskytnutého úveru 6.500 Eur, počet splátok 60, frekvenciu splátok mesačne, výšku pravidelnej splátky 168,85 Eur, splatnosť splátky 20. deň v mesiaci, dátum splatnosti prvej splátky 20.05.2019, termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru 20.04.2024, celkovú sumu na zaplatenie 10.131,- Eur, úrokovú sadzbu vo výške 19,07 % ročne, ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN) 20,70 %, odplatu vo výške 19,07 %, trvanie zmluvy na dobu určitú do 20.04.2024. Podľa čl. IX. zmluvy zmluvné strany dohodli, že ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti podľa zmluvy, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od 1. dňa omeškania.

7. Zo zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 277665798, ktorú uzatvoril dňa 17.04.2019 poisťovník spoločnosť Silverside, a. s., IČO: 50 052 560 a žalovaný ako klient súd zistil, že predmetom je dohoda zmluvných strán o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver v rozsahu kompletného súboru poistenia, ktoré zahŕňa poistenie smrti, invalidity, pracovnej neschopnosti, poistenie straty zamestnania a následnej nezamestnanosti s nákladmi spojenými s poistením vo výške 0,32 % z istiny poskytnutého úveru za každé poistné obdobie, t. j. mesačné náklady spojené s poistením predstavujú sumu 20,80 Eur. Začiatok poistenia je nultá hodina dňa nadobudnutia platnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Žalovaný sa podpisom zmluvy zaviazal platiť mesačné náklady spojené s poistením spolu s pravidelnou splátkou úveru podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere pod variabilným symbolom zmluvy. Podľa bodu 13. zmluvy je poistenie dobrovoľné a nie je podmienkou poskytnutia úveru klientovi ako dlžníkovi zo strany poisťovníka ako veriteľa.

8. Z výzvy na zaplatenie dlžnej sumy zo dňa 24.11.2019 súd zistil, že veriteľ žalovaného vyzval na zaplatenie dlžných mesačných splátok spolu vo výške 379,28 Eur podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 277665798 do 3 dní od doručenia výzvy. Podľa predloženej doručky doporučenej poštovej zásielky bola výzva doručená žalovanému dňa 29.11.2019. Doporučenú poštovú zásielku prevzala manželka žalovaného.

9. Skúmanie bonity žalovaného žalobca v konaní preukázal predložením výplatných pásov žalovaného za obdobie január až marec 2019 a lustráciou v registri úverov.

10. Podľa § 497 zákona č. 513/1991 Zb. - Obchodného zákonníka, zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

11. Podľa § 52 ods. 1 zákona č. 40/1964 Zb. - Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

12. Podľa § 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.

13. Podľa § 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka, dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

14. Podľa § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

15. Podľa § 52a ods. 1 Občianskeho zákonníka, ak sú uzavreté viaceré spotrebiteľské zmluvy pri tom istom rokovaní alebo sú zahrnuté do jednej listiny, posudzuje sa každá z týchto zmlúv samostatne.

16. Podľa § 53 ods. 1 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len "neprijateľná podmienka"). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

17. Podľa § 53 ods. 2 Občianskeho zákonníka, za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

18. Podľa § 53 ods. 3 Občianskeho zákonníka, ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

19. Podľa § 53 ods. 5 Občianskeho zákonníka, neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

20. Podľa § 53a ods. 1 Občianskeho zákonníka, ak súd určil niektorú zmluvnú podmienku v spotrebiteľskej zmluve, ktorá sa uzatvára vo viacerých prípadoch, a je obvyklé, že spotrebiteľ obsah zmluvy podstatným spôsobom neovplyvňuje alebo vo všeobecných obchodných podmienkach za neplatnú z dôvodu neprijateľnosti takejto podmienky, alebo nepriznal plnenie dodávateľovi z dôvodu takejto podmienky, dodávateľ je povinný zdržať sa používania takejto podmienky alebo podmienky s rovnakým významom v zmluvách so všetkými spotrebiteľmi. Dodávateľ má rovnakú povinnosť aj vtedy, ak mu na základe takejto podmienky súd uložil vydať spotrebiteľovi bezdôvodné obohatenie, nahradiť škodu alebo zaplatiť primerané finančné zadosťučinenie. Rovnakú povinnosť má aj právny nástupca dodávateľa.

21. Podľa § 53a ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak sa rozhodnutie súdu podľa odseku 1 týka len časti zmluvnej podmienky, dodávateľ je povinný splniť povinnosť uvedenú v odseku 1 v rozsahu tejto časti.

22. Podľa § 544 ods. 1 Občianskeho zákonníka, ak strany dojednávajú pre prípad porušenia zmluvnej povinnosti zmluvnú pokutu, je účastník, ktorý túto povinnosť poruší, zaviazaný pokutu zaplatiť, aj keď oprávnenému účastníkovi porušením povinnosti nevznikne škoda.

23. Podľa § 544 ods. 2 Občianskeho zákonníka, zmluvnú pokutu možno dojednať len písomne a v dojednaní musí byť určená výška pokuty alebo určený spôsob jej určenia.

24. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania; výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

25. Podľa § 788 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poistnou zmluvou sa poistiteľ zaväzuje poskytnúť v dojednanom rozsahu plnenie, ak nastane náhodná udalosť v zmluve bližšie označená a fyzická alebo právnická osoba, ktorá s poistiteľom poistnú zmluvu uzavrela, je povinná platiť poistné.

26. Podľa § 3 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

27. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi. Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí byť v záhlaví zreteľne označená názvom zmluvy, ktorý obsahuje slová "spotrebiteľský úver" v príslušnom gramatickom tvare.

28. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,
- d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere
- e) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- f) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- g) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- h) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- i) výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- j) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- k) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- l) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- m) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- o) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- p) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- q) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- r) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- s) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- t) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- u) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- v) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23.

29. Podľa § 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou tejto zmluvy spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru povinný posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, pričom

berie do úvahy najmä dobu, na ktorú sa poskytuje spotrebiteľský úver, výšku spotrebiteľského úveru, príjem spotrebiteľa a prípadne aj účel spotrebiteľského úveru.

30. Podľa § 7 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť úplné, presné a pravdivé údaje potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver; tým nie je dotknuté právo veriteľa využívať informácie o spotrebiteľovi z príslušnej databázy za podmienok ustanovených osobitným zákonom.

31. Podľa § 11 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihliadnutia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje aj porušenie ustanovení § 7 ods. 19 až 42.

32. Podľa § 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.

33. Z vykonaného dokazovania mal súd preukázanú skutočnosť, že žalovaný s veriteľom – spoločnosťou Silverside, a. s. uzatvoril dňa 17.04.2019 zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej mu veriteľ poskytol úver vo výške 6.500 Eur, ktorý sa žalovaný zaviazal splácať v pravidelných mesačných splátkach vo výške 168,85 Eur splatných 20. dňa v mesiaci za zmluvne dohodnutých podmienok. Na základe zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 277665798, ktorú uzatvoril žalovaný s poisťovníkom Silverside, a. s. dňa 17.04.2019 sa žalovaný zaviazal platiť poistenie vo výške 0,32 % z istiny poskytnutého úveru za každé poistné obdobie, t. j. mesačné náklady spojené s poistením spolu vo výške 20,80 Eur splatné ku dňu splatnosti dohodnutej splátky úveru podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

Uznesením Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 bol dňa 22.09.2022 na majetok veriteľa vyhlásený konkurz zverejneným v Obchodnom vestníku Slovenskej republiky dňa 29.09.2022.

Žalovaná pohľadávka vznikla pred vyhlásením konkurzu na veriteľa, týka sa majetku podliehajúceho konkurzu, pričom účinok zosplatnenia nastal dňa 30.09.2022 zo zákona. Žalovaný sa dostal do omeškania s plnením peňažného záväzku vyplývajúceho zo zmluvy o úvere a zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver tým, že neplatil dohodnuté mesačné splátky riadne a včas. Súd žalobcovi priznal nárok na zaplatenie sumy 6.160,57 Eur titulom zosplatnenej istiny úveru a sumy 1.144,- Eur titulom zosplatnených mesačných nákladov spojených s poistením úveru. S odkazom na čl. II. zmluvy o spotrebiteľskom úvere súd žalobcovi priznal aj nárok na zaplatenie vyčísleného zmluvného úroku dohodnutého vo výške 19,07 % ročne za obdobie od poskytnutia úveru do termínu dohodnutej konečnej splatnosti úveru, spolu vo výške 3.125,63 Eur. Súd žalobe vyhovel aj v časti zaplatenia zákonného úroku z omeškania zo sumy 2.750,66 Eur, ktorá suma predstavuje zosplatnené splátky úveru, t. j. časť úveru pozostávajúcej zo zosplatnenej istiny, s platením ktorej sa žalovaný dostal do omeškania dňom nasledujúcim po dni nadobudnutia účinnosti uznesenia o vyhlásení konkurzu a to dňom nasledujúcim po účinnosti zosplatnenia úveru, t. j. od 01.10.2022. Súd žalobe vyhovel aj v časti priznania zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru za obdobie od 21.12.2019 do 21.09.2022, t. j. do času zosplatnenia, ako aj zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo súm omeškaných mesačných nákladov spojených s poistením za obdobie od 21.12.2019 do 21.09.2022. Súd žalobe vyhovel aj v časti žalovaných nákladov spojených s uplatnením pohľadávky za výzvu na zaplatenie dlžných mesačných splátok úveru zo dňa 24.11.2019.

34. V časti uplatneného nároku na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 926,28 Eur súd žalobu zamietol z dôvodu neplatnosti zmluvného dojednania. V konaní vedenom Okresným súdom Vranov nad Topľou pod sp. zn. 5Csp/99/2018 proti žalovanému – spoločnosti Silverside, a. s., IČO: 50 052 560 súd rozhodnutím vo veci samej určil zmluvnú podmienku v zmluvách o úvere, ktorú uzatvára spoločnosť so spotrebiteľmi v čl. IX v bode 1 v znení: „Ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti podľa zmluvy, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania.“ za neplatnú. Krajský súd v Prešove rozsudkom sp. zn. 9CoCsp/23/2020 prvostupňový rozsudok Okresného súdu Vranov nad Topľou potvrdil. Z dôvodu neprijateľnosti citovanej zmluvnej podmienky bola spoločnosť Silverside, a. s. povinná zdržať sa jej používania v zmluvách so všetkými spotrebiteľmi. Z obsahu spotrebiteľskej zmluvy a jej textácie je zrejmé, že žalovaný obsah zmluvy nemohol ovplyvniť a ani neovplyvnil podstatným spôsobom. Zmluvnú podmienku o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť zmluvnú pokutu v dohodnutej výške, ktorú spoločnosť Silverside, a. s. v spotrebiteľských zmluvách používa a ktorá je obsahom zmluvy uzatvorenej so žalovaným, určil súd za neplatnú.

35. Podľa § 255 ods. 1 zákona č. 160/2015 Z. z. - Civilného sporového poriadku, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

36. Podľa § 262 ods. 1 Civilného sporového poriadku, o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

37. Podľa § 262 ods. 2 Civilného sporového poriadku, o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

38. O nároku na náhradu trov konania súd rozhodol podľa zásady pomeru úspechu v konaní. Súd žalobe vyhovel v časti zaplatenia sumy 10.434,20 Eur, preto je procesný úspech žalobcu v percentuálnom vyjadrení 91,85 %, neúspech v časti zamietnutia žaloby čo do zaplatenia sumy 926,28 Eur v percentuálnom vyjadrení 8,15 % (91,85 % mínus 8,15 % = 83,70). Z uvedených dôvodov súd žalovanému uložil povinnosť nahradiť žalobcovi trovy konania v rozsahu 83,70 %. O konkrétnej výške trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia prostredníctvom tunajšieho súdu na Krajský súd v Banskej Bystrici, a to písomne v potrebnom počte vyhotovení (§ 355 ods. 1, § 362 ods. 1 Civilného sporového poriadku - CSP).

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 127 CSP) uviesť, 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). Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 363, § 364 CSP).

Podanie možno urobiť písomne, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe. Podanie vo veci samej urobené v elektronickej podobe bez autorizácie podľa osobitného predpisu treba dodatočne doručiť v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe autorizované podľa osobitného predpisu; ak sa dodatočne nedoručí súdu do desiatich dní, na podanie sa neprihliada. Súd na dodatočné doručenie podania nevyzýva. Podanie urobené v listinnej podobe treba predložiť v potrebnom počte rovnopisov s prílohami tak, aby sa jeden rovnopis s prílohami mohol založiť do súdneho spisu a aby každý ďalší subjekt dostal jeden rovnopis s prílohami. Ak sa nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie podania na trovy toho, kto podanie urobil (§ 125 CSP).

Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané (§ 359 CSP).

Odvolanie len proti odôvodneniu rozhodnutia nie je prípustné (§ 358 CSP).

Pokiaľ zákon pre podanie určitého druhu nevyžaduje ďalšie náležitosti, musí byť z podania zjavné, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka a čo sleduje, a musí byť vyhotovené v písomnej forme, podpísané a v prípade doručenia podania do prebiehajúceho konania s uvedením spisovej značky (§ 127 CSP).

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 (§ 365 ods. 1 CSP).

Odvolať 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 (§ 365 ods. 2 CSP).

Odvolať dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 365 ods. 3 CSP).

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 (§ 366 CSP).

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona (Zákon č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti – Exekučný poriadok a o zmene a doplnení ďalších zákonov, v znení neskorších predpisov).