

Súd: Okresný súd Trenčín
Spisová značka: 18Csp/19/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3123202426
Dátum vydania rozhodnutia: 26. 06. 2023
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Lenka Kvasnicová
ECLI: ECLI:SK:OSTN:2023:3123202426.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trenčín sudkyňou Mgr. Lenkou Kvasnicovou v právnej veci žalobcu UBC 2020, k. s., so sídlom Tamaškovičova 2742/17, Trnava, IČO 53151135, správcu konkurznej podstaty úpadcu Silverside, a. s., so sídlom Plynárska 7/B, Bratislava - Ružinov, IČO 50052560, zastúpeného VIVID LEGAL, s. r. o., so sídlom Plynárska 7/A, Bratislava - Ružinov, IČO 36807915, proti žalovanému A. B., nar. XX.XX.XXXX, bydliskom C. XXX/X, D. C., o zaplatenie 3.718,73 eur s príslušenstvom a zmluvnej pokuty 732,38 eur takto

rozhodol:

I. Konanie sa v časti o zaplatenie poistného v sume 88 eur z a s t a v u j e.

II. Žalovaný je povinný zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 3 718,73 eur, poistné vo výške 224 eur, úroky vo výške 1 320,68 eur, úroky z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1 530,23 eur od 01.10.2022 do zaplatenia, úroky z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 131,69 eur od 26.04.2020 do 30.06.2021, zo sumy 63,37 eur od 01.07.2021 do 28.07.2021, zo sumy 50,82 eur od 29.07.2021 do 30.08.2021, zo sumy 131,69 eur od 26.05.2020 do 30.08.2021, zo sumy 63,73 eur od 31.08.2021 do 04.10.2021, zo sumy 131,69 eur od 26.06.2020 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.07.2020 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.08.2020 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.09.2020 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.10.2020 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.11.2020 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.12.2020 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur do 26.01.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.02.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.03.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.04.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.05.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.06.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.07.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.08.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.09.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.10.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.11.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.12.2021 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.01.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.02.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.03.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.04.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.05.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.06.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.07.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.08.2022 do zaplatenia, zo sumy 131,69 eur od 26.09.2022 do zaplatenia, úroky z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy poistného 8,00 eur od 26.04.2020 do 30.06.2021, zo sumy 1,57 eur od 01.07.2021 do 28.07.2021, zo sumy 8,00 eur od 26.05.2020 do 04.10.2021, zo sumy 8,00 eur od 26.06.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur do 26.07.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.08.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.09.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.10.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.11.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.12.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.01.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.02.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.03.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.04.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.05.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.06.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.07.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.08.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.09.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.10.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.11.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.12.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 eur od 26.01.2022 do zaplatenia, zo sumy 8,00

eur od 26.02.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.03.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.04.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.05.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.06.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.07.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.08.2022 do zaplattenia a zo sumy 8,00 eur od 26.09.2022 do zaplattenia, a to do 15-tich od právoplatnosti tohto rozsudku.

III. Vo zvyšnej časti sa žaloba z a m i e t a.

IV. Žalobcovi sa voči žalovanému p r i z n á v a nárok na náhradu trov konania v rozsahu 73 %, o ktorých výške bude rozhodnuté samostatným rozhodnutím po právoplatnosti tohto rozsudku

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa podanou žalobou domáhal od žalovaného zaplattenia istiny vo výške 3.718,73 eur, istiny vo výške 312 eur, úroku vo výške 1.320,68 eur, zmluvnej pokuty vo výške 732,38 eur, úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 1 530,23 eur od 01.10.2022 do zaplattenia, úroky z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 131,69 eur od 26.04.2020 do 30.06.2021, zo sumy 63,37 eur od 01.07.2021 do 28.07.2021, zo sumy 50,82 eur od 29.07.2021 do 30.08.2021, zo sumy 131,69 eur od 26.05.2020 do 30.08.2021, zo sumy 63,73 eur od 31.08.2021 do 04.10.2021, zo sumy 131,69 eur od 26.06.2020 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.07.2020 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.08.2020 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.09.2020 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.10.2020 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.11.2020 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.12.2020 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur do 26.01.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.02.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.03.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.04.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.05.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.06.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.07.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.08.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.09.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.10.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.11.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.12.2021 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.01.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.02.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.03.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.04.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.05.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.06.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.07.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.08.2022 do zaplattenia, zo sumy 131,69 eur od 26.09.2022 do zaplattenia, úroky z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy poistného 8,00 eur od 26.04.2020 do 30.06.2021, zo sumy 1,57 eur od 01.07.2021 do 28.07.2021, zo sumy 8,00 eur od 26.05.2020 do 04.10.2021, zo sumy 8,00 eur od 26.06.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur do 26.07.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.08.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.09.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.10.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.11.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.12.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.01.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.02.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.03.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.04.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.05.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.06.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.07.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.08.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.09.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.10.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.11.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.12.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.01.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.02.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.03.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.04.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.05.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.06.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.07.2022 do zaplattenia, zo sumy 8,00 eur od 26.08.2022 do zaplattenia a zo sumy 8,00 eur od 26.09.2022 do zaplattenia a náhrady trov konania. Svoju žalobu odôvodnil tým, že je správcom konkurznej podstaty úpadcu Silverside, a. s., keď uznesením Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 22.09.2022, v Obchodnom vestníku uverejneným dňa 29.09.2022, bol vyhlásený na úpadcu Silverside, a. s., konkurz a on bol ustanovený do funkcie správcu. Uviedol, že úpadca so žalovaným uzavrel zmluvu, na základe ktorej mu poskytol úver. Žalovaná sa predmetný úver zaviazal splácať v pravidelných mesačných splátkach po 131,69 eur. So žalovaným tiež uzavrel dňa 28.09.2018 zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 941377851. Uzavretie tejto zmluvy bolo dobrovoľné a nebolo podmienkou poskytnutia úveru. Žalovaný sa zaviazal splácať mesačné náklady spojené s poistením vo výške 8 eur, a to vždy spolu s pravidelnou mesačnou splátkou úveru. Žalovaný

sa so splácaním úveru ako aj s platením poisťného dostal do omeškania. Poznamenal, že upomienkou č. 1 zo dňa 01.01.2019 vyzval žalovaného na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky, poisťného, ako aj na zaplatenie nákladov za vystavenie upomienky. Súčasne žalovaného upozornil, že si uplatňuje i zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Výzvou zo dňa 29.01.2019 opätovne vyzval žalovaného na úhradu dlžnej sumy a upozornil ho na možnosť predčasného zosplatnenia úveru, ak dlžnú sumu neuhradí a v omeškaní bude viac ako 3 mesiace. Poukázal na § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii s tým, že nakoľko bolo uznesenie o vyhlásení konkurzu zverejnené v Obchodnom vestníku dňa 29.09.2022, účinnosť zosplatnenia nastala dňa 30.09.2022 ex lege. Keďže sa žalovaný dostal do omeškania, vznikol mu nárok na zmluvnú pokutu vo výške 10 % ročne z dlžnej sumy úveru, na úrok z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy úveru a na úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy omeškaných nákladov spojených s poistením. Upresnil, že suma vo výške 3.718,73 eur predstavuje celkovú sumu nezaplatenej istiny; suma 312 eur predstavuje sumu dlžného poisťného; suma 1.320,68 eur predstavuje úroky úveru.

2. Žalovaný sa k podanej žalobe nevyjadril, hoci táto mu riadne a včas doručená.

3. Súd za účelom prejednávania veci nariadil na deň 26.06.2023 pojednávanie, na ktoré sa žalobca dostavil. Nedostavil sa žalovaný, ktorý mal predvolanie riadne a včas doručené v zmysle § 111 ods. 3 Civilného sporového poriadku (ďalej len "CSP"). Svoju neúčast' neospravedlnil a o odročenie pojednávania nepožiadaval. Súd preto prejednal vec v neprítomnosti žalovaného, pričom prihliadol na obsah spisu.

4. Žalobca na pojednávaní zobral žalobu v časti poisťného vo výške 88 eur späť a konanie v tejto časti žiadal zastaviť. Súd v súlade s ustanovením § 145 ods. 2 CSP konanie v uvedenej časti zastavil.

5. Súd vykonal dokazovanie oboznámením uznesenia Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 22.09.2022, Uznesenia Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 04.10.2022, uznesenia Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 24.04.2023, zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 941377851 zo dňa 28.09.2018, zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 941377851 zo dňa 28.09.2018, platobnej disciplíny žalovaného, upomienky č. 1 zo dňa 01.01.2019, doručenky, poslednej výzvy zo dňa 29.01.2019, doručenky, predžalobnej, žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru zo dňa 28.09.2018, potvrdenia zamestnávateľa o výške príjmu žalovaného zo dňa 25.09.2018, výpisu z účtu žalovaného, výplatných pások žalovaného, lustrácií CRIF a Register úverov, s. r. o., ktoré listinné dôkazy predložil žalobca, a zistil nasledovný skutkový stav:

6. Uznesením Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 22.09.2022, uverejneným v Obchodnom vestníku dňa 29.09.2022, bol vyhlásený konkurz na majetok dlžník Silverside, a. s.. Do funkcie správcu bola ustanovená JUDr. Alexandra Molnárová. Uznesením Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 04.10.2022, uverejneným v Obchodnom vestníku dňa 10.10.2022, bola správkyňa odvolaná a na jej miesto bol ustanovený správca konkurznej podstaty JUDr. Jaroslav Jakubčo. Uznesením Okresného súdu Bratislava I sp. zn. 31K/25/2022 zo dňa 24.04.2023, uverejneným v Obchodnom vestníku dňa 04.05.2023, bola do funkcie správcu konkurznej podstaty ustanovená spoločnosť UBC 2020, k. s..

7. Úpadca uzavrel so žalovaným dňa 28.09.2018 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 941377851, na základe ktorej poskytol žalovanému úver vo výške 5.000 eur. Žalovaný sa poskytnutý úver zaviazal splácať v 60 mesačných splátkach po 131,69 eur vždy k 25. dňu v mesiaci. Dátum splatnosti prvej splátky bol dojednaný na deň 25.11.2018 a termín konečnej splatnosti bol dojednaný na deň 25.10.2023. Celková čiastka predstavovala sumu 7.901,40 eur, úroková sadzba bola dojednaná vo výške 19,72 % ročne, RPMN vo výške 20,88 %, priemerná RPMN vo výške 12,35 % a doba trvania zmluvy bola dojednaná na určito do 25.10.2023. V zmluve sa tiež nachádzala zmienka o zmluvnej pokute vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania, ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti (čl. IX bod 1).

8. Zmluvou o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 941377851 zo dňa 28.09.2018 sa úpadca zaviazal zabezpečiť pre žalovaného poistenie schopnosti splácať úver v rozsahu komplexného súboru poistenia a žalovaný sa zaviazal náklady spojené s poistením platiť v sume 8 eur mesačne spolu s pravidelnou mesačnou splátkou úveru.

9. Z platobnej disciplíny žalovaného zo dňa 23.03.2023 vyplýva, že žalovaný celkovo postupne uhradil 19 splátok úveru.

10. Upomienkou č. 1 zo dňa 01.01.2019 vyzval úpadca žalovaného na zaplatenie dlžnej sumy vo výške 143,08 eur, z toho mesačná splátka úveru vo výške 139,69 eur, úrok z omeškania vo výške 0,13 eur, zmluvná pokuta vo výške 0,25 eur, úrok z omeškania z poistného vo výške 0,01 eur a poplatok za upomienku vo výške 3 eur, a to do 3 dní od doručenia výzvy. Žalovaný zásielku prevzal dňa 07.01.2019. Poslednou výzvou zo dňa 29.01.2019 vyzval úpadca žalovaného na úhradu dlžných splátok vo výške 288,53 eur, z toho mesačná splátka úveru vo výške 279,38 eur, úrok z omeškania vo výške 0,70 eur, zmluvná pokuta vo výške 1,41 eur, úrok z omeškania z poistného vo výške 0,04 eur, poplatok za 1. upomienku vo výške 3 eur a poplatok za poslednú výzvu vo výške 4 eur, a to do 3 dní od doručenia výzvy. Zásielku s výzvou si žalovaný v úložnej dobe nevyzdvihol.

11. Žalovaný v žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru zo dňa 28.09.2018 k svojim osobným a majetkovým pomerom uviedol, že je ženatý, má jednu vyživovaciu povinnosť, býva v prenajatej nehnuteľnosti, je zamestnaný na základe pracovnej zmluvy od 19.09.2017 ako robotník. Jeho priemerný čistý mesačný príjem predstavuje sumu 723,07 eur a jeho výdavky predstavujú sumu 298,68 eur. Voľné zdroje predstavujú sumu 199,51 eur mesačne. Súčasne prehlásil, že nie je na jeho majetok vedený konkurz, nie je v omeškani s platením záväzkov a nie je voči nemu vedený súdny spor, ktorý by mohol ovplyvniť jeho schopnosť splácať záväzky. Z výpisu z účtu žalovaného vyplynulo, že tento zostatok na účte v mesiaci 8/2018 predstavoval sumu 4,44 eur. Z potvrdenia zamestnávateľa o výške príjmu zo dňa 25.09.2018 vyplýva, že žalovaný v posledných 6 mesiacoch dosahoval priemerný čistý mesačný príjem vo výške 707,85 eur, za posledné 3 mesiace to bolo 723,07 eur a za posledný mesiac to bolo 750,75 eur. Z výplatných pások za obdobie 6 - 8/2018 vyplýva, že žalovaný dosahoval priemerný čistý zárobok vo výške 721,44 eur mesačne. Z výpisov z registra CRIF a register úverov, s. r. o., vypláva, že žalovaný ku dňu poskytnutia úveru nemal žiadne iné úvery, z ktorých splácaním by bol v omeškani, a nemal ani žiadne iné úvery, ktoré by splácal riadne.

12. Podľa § 44 ods. 1, 3 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii, oprávnenie úpadcu nakladať s majetkom podliehajúcim konkurzu a oprávnenie konať za úpadcu vo veciach týkajúcich sa tohto majetku, vyhlásením konkurzu prechádza na správcu; správca pritom koná v mene a na účet úpadcu. Pohľadávky podliehajúce konkurzu sú ich dlžníci počas konkurzu povinní plniť správcovi. Ak dlžník napriek tomu splní svoj záväzok inej osobe ako správcovi, záväzok dlžníka týmto splnením nezaniká, ibaže sa plnenie dostane správcovi.

13. Podľa § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii, 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.

14. Podľa § 47 ods. 5 zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii, súdne a iné konania, ktoré sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu patriaceho úpadcovi, možno po vyhlásení konkurzu začať len na návrh správcu, návrhom podaným voči správcovi v súlade s týmto zákonom alebo z podnetu orgánu príslušného na konanie, pričom účastníkom konania namiesto úpadcu je správca.

15. S poukazom na uvedené zákonné ustanovenia možno konštatovať, že žalobca je vecne legitímovanou osobou na podanie žaloby a že pohľadávka, ktorú si v konaní uplatňuje, sa v celom rozsahu stala splatnou nasledujúcim dňom po zverejnení uznesenia Okresného súdu Bratislava I sp. 31K/25/2022 zo dňa 22.09.2022, ktorým bol vyhlásený konkurz na majetok dlžníka Silverside, a. s., t. j. dňom 30.09.2022.

16. Podľa § 52 ods. 1, 2, 3, 4 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzavretia zmluvy, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

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. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

17. Podľa § 1 ods. 2 prvá veta zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len "zákon"), spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.

18. Podľa § 7 ods. 1 zákona, 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.

19. Podľa § 9 ods. 1, 2 zákona, 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 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 orgánu dohľadu podľa § 23.

20. Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že žaloba podaná žalobcom je čiastočne dôvodná. Po preskúmaní predmetnej zmluvy možno konštatovať, že sa jedná o spotrebiteľskú zmluvu, nakoľko ide o taký typ zmluvy, ktorej obsah spotrebiteľ nemohol podstatným spôsobom ovplyvniť, pretože táto bola už vopred pripravená, predtlačená. Dodávateľom v tomto prípade je úpadca, ktorý pri uzatváraní zmluvy vykonával svoju podnikateľskú činnosť a spotrebiteľom je žalovaný, ktorý pri uzatváraní zmluvy nevykonával žiadnu obchodnú alebo inú činnosť. Zákon pre zmluvu o spotrebiteľskom úvere stanovuje podstatné náležitosti, ktoré táto musí obsahovať, preto súd skúmal, či predmetná zmluva tieto náležitosti obsahuje. Na tomto mieste súd konštatuje, že zmluva bola uzavretá v predpísanej forme a obsahuje všetky náležitosti tak, ako to predpokladá zákon. Okrem toho úpadca dostatočne skúmal aj bonitu žalovaného, keď tento skúmal ako osobné, tak i majetkové pomery žalovaného a údaje uvádzané žalovaným si aj dostatočne preveril a vykonal i vlastné šetrenie v jemu dostupných úverových registroch. Úpadca na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere poskytol žalovanému úver vo výške 5.000 eur, ktorý sa žalovaný zaviazal splácať spolu s úrokmi v 60 mesačných splátkach po 131,69 eur a k tomu poistné vo výške 8 eur mesačne. Žalovaný si však túto svoju povinnosť nesplnil, keď poskytnutý úver riadne a včas úpadcovi nesplácal, čo vyplynulo jednak z tvrdení žalobcu a z platobnej disciplíny žalovaného, o ktorých súd nemal dôvod pochybovať. Navyše, žalovaný tieto tvrdenia žalobcu nijak nerozporoval. Vzhľadom k tomu uložil súd žalovanému povinnosť zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 3.718,73 eur, poistné vo výške 224 eur a úrok vo výške 1.320,68 eur.

21. Podľa § 544 ods. 1, 2 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. Zmluvnú pokutu možno dojednať len písomne a v dojednaní musí byť určená výška pokuty alebo určený spôsob jej určenia.

22. 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.

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

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

25. Žalobca si v konaní uplatnil i nárok na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 732,38 eur, ktorá predstavuje 10 % zo súm omeškaných splátok úveru. Súd považuje zmluvnú pokutu uvedenú v zmluve za neprijateľnú zmluvnú podmienku, a to najmä s poukazom na tú skutočnosť, že je súčasťou

formulárovej zmluvy, ktorej obsah bol vopred pripravený a žalovaná ako spotrebiteľ nemala možnosť vyjednať iné podmienky zmluvnej pokuty. Znamená to teda, že zmluvná pokuta v danom prípade nebola individuálne dojednaná. V prospech tohto záveru svedčí aj názov state zmluvy, v ktorej sa nachádza zmienka o zmluvnej pokute. Žalobca túto časť označil ako "Upozornenie na následky nesplácania", z čoho jednoznačne vyplýva, že žalovanú len upozornil, že v prípade splnenia podmienok si bude účtovať zmluvnú pokutu, avšak zmluvnú pokutu s ňou osobitne nevyjednal, čím žalovanej neumožnil minimálne v tejto časti zasiahnuť do tvorby zmluvných dojednaní. 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. So závermi vyjadrenými v tomto rozhodnutí sa súd taktiež stotožňuje a považuje ich za plne aplikovateľné aj v tejto súdnej veci. S poukazom na uvedené zamietol súd žalobu v časti zmluvnej pokuty.

26. 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.

27. Týmto vykonávacím predpisom je nariadenie vlády č. 87/1995 Z. z. účinné ku dňu uzavretia zmluvy.

28. Keďže žalovaný nesplnil svoj záväzok včas a riadne, dostal sa do omeškania, v dôsledku čoho vznikol žalobcovi nárok na úrok z omeškania, ktorý mu súd priznal v zmysle vyššie uvedeného ustanovenia jednak z istiny a jednak z poistného tak, ako je uvedené vo výroku tohto rozsudku.

29. Podľa § 255 ods. 2 Civilného sporového poriadku (ďalej len "CSP"), ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov právo.

30. Podľa § 256 ods. 1 CSP, ak strana procesne zavinila zastavenie konania, súd prizná náhradu trov konania protiv strane.

31. V predmetnej veci mala každá strana čiastočný úspech (žalobca mal úspech vo výške 86,5 %, a to aj po zohľadnení zavinenia na zastavení konania v dôsledku čiastočného späťvzatia žaloby, žalovaný vo výške 13,5 %; rozdiel ich pomerných úspechov predstavuje 73 %). Úspešnejšou stranou bol žalobca, preto mu súd priznal nárok na náhradu trov konania v rozsahu 80 %, o ktorých výške bude rozhodnuté samostatným uznesením po právoplatnosti tohto rozsudku (§ 262 ods. 2 CSP).

32. Lehotu na splnenie povinnosti, 15 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia, určil súd podľa § 232 ods. 3 CSP s tým, že uvedenú dobu považuje za primeranú s ohľadom na výšku plnenia.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu je možné podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia cestou podpísaného súdu ku Krajskému súdu v Trenčíne, pokiaľ sa tohoto práva po vyhlásení rozsudku účastníci výslovne nevzdali.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania (§ 132 ods. 1 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.

Ak žalovaný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, žalobca môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.