

Súd: Okresný súd Trenčín  
Spisová značka: 18Csp/48/2022  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6122335736  
Dátum vydania rozhodnutia: 13. 02. 2023  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Lenka Kvasnicová  
ECLI: ECLI:SK:OSTN:2023:6122335736.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trenčín sudkyňou Mgr. Lenkou Kvasnicovou v právnej veci žalobcu JUDr. D.a, správcu konkurznej podstaty úpadcu Silverside, a. s., so sídlom Plynárenská 7/B, Bratislava - Ružinov, IČO 50052560, so sídlom Horné záhrady 2, Banská Bystrica, zastúpeného VIVID LEGAL, s. r. o., so sídlom Plynárenská 7/A, Bratislava - Ružinov, IČO 36807915, proti žalovanej W. E., nar. XX.XX.XXXX, bydliskom J. XXX, o zaplatenie 5.521,30 eur s príslušenstvom takto

### rozhodol:

I. Konanie sa v časti o zaplatenie 20,86 Eur titulom poistného a v časti úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 297,77 Eur od 30.03.2022 do zaplatenia z a s t a v u j e.

II. Žalovaná je p o v i n á žalobcovi zaplatiť istinu vo výške 4 523,00 Eur, poistné vo výške 256,00 Eur, úrok vo výške 2 182,99 Eur, úrok z omeškania vo výške 5,00 % ročne zo sumy 1 937,56 Eur od 30.3.2022 do zaplatenia, zo sumy 59,33 Eur od 21.6.2019 do zaplatenia, zo sumy 60,30 Eur od 21.7.2019 do zaplatenia, zo sumy 61,29 Eur od 21.8.2019 do zaplatenia, zo sumy 62,29 Eur od 21.9.2019 do zaplatenia, zo sumy 63,31 Eur od 21.10.2019 do zaplatenia, zo sumy 65,40 Eur od 21.12.2019 do zaplatenia, zo sumy 66,47 Eur od 21.1.2020 do zaplatenia, zo sumy 67,56 Eur od 21.2.2020 do zaplatenia, zo sumy 68,67 Eur od 21.3.2020 do zaplatenia, zo sumy 69,79 Eur od 21.4.2020 do zaplatenia, zo sumy 70,94 Eur od 21.5.2020 do zaplatenia, zo sumy 72,10 Eur od 21.6.2020 do zaplatenia, zo sumy 73,28 Eur od 21.7.2020 do zaplatenia, zo sumy 74,48 Eur od 21.8.2020 do zaplatenia, zo sumy 75,70 Eur od 21.9.2020 do zaplatenia, zo sumy 76,94 Eur od 21.10.2020 do zaplatenia, zo sumy 78,20 Eur od 21.11.2020 do zaplatenia, zo sumy 79,48 Eur od 21.12.2020 do zaplatenia, zo sumy 80,78 Eur od 21.1.2021 do zaplatenia, zo sumy 82,10 Eur od 21.2.2021 do zaplatenia, zo sumy 83,45 Eur od 21.3.2021 do zaplatenia, zo sumy 84,81 Eur od 21.4.2021 do zaplatenia, zo sumy 86,20 Eur od 21.5.2021 do zaplatenia, zo sumy 87,61 Eur od 21.6.2021 do zaplatenia, zo sumy 89,05 Eur od 21.7.2021 do zaplatenia, zo sumy 90,51 Eur od 21.8.2021 do zaplatenia, zo sumy 91,99 Eur od 21.9.2021 do zaplatenia, zo sumy 93,49 Eur od 21.10.2021 do zaplatenia, zo sumy 95,03 Eur od 21.11.2021 do zaplatenia, zo sumy 96,58 Eur od 21.12.2021 do zaplatenia, zo sumy 98,16 Eur od 21.1.2022 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.6.2019 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.7.2019 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.8.2019 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.9.2019 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.10.2019 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.11.2019 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.12.2019 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.1.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.2.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.3.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.4.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.5.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.6.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.7.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.8.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.9.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.10.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.11.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.12.2020 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.1.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.2.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.3.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.4.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.5.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.6.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.7.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.8.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.9.2021 do zaplatenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.10.2021 do zaplatenia, zo sumy

8,00 Eur od 21.11.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.12.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.1.2022 do zaplattenia, náklady spojené s uplatnením pohľadávky vo výške 7,00 Eur, a to do 15 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

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

IV. Žalobcovi sa voči žalovanej p r i z n á v a nárok na náhradu trov konania v rozsahu 80 %, o ktorých výške bude rozhodnuté samostatným uznesením po právoplatnosti tohto rozsudku.

#### **o d ô v o d n e n i e :**

1. Žalobca sa podanou žalobou domáhal od žalovanej zaplattenia istiny vo výške 4.523 eur, istiny vo výške 276,86 eur, úroku do dňa zosplattenia úveru vo výške 2.182,99 eur, zmluvnej pokuty vo výške 721,44 eur, úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 2.235,33 eur od 30.03.2022 do zaplattenia, zo sumy 59,33 Eur od 21.6.2019 do zaplattenia, zo sumy 60,30 Eur od 21.7.2019 do zaplattenia, zo sumy 61,29 Eur od 21.8.2019 do zaplattenia, zo sumy 62,29 Eur od 21.9.2019 do zaplattenia, zo sumy 63,31 Eur od 21.10.2019 do zaplattenia, zo sumy 65,40 Eur od 21.12.2019 do zaplattenia, zo sumy 66,47 Eur od 21.1.2020 do zaplattenia, zo sumy 67,56 Eur od 21.2.2020 do zaplattenia, zo sumy 68,67 Eur od 21.3.2020 do zaplattenia, zo sumy 69,79 Eur od 21.4.2020 do zaplattenia, zo sumy 70,94 Eur od 21.5.2020 do zaplattenia, zo sumy 72,10 Eur od 21.6.2020 do zaplattenia, zo sumy 73,28 Eur od 21.7.2020 do zaplattenia, zo sumy 74,48 Eur od 21.8.2020 do zaplattenia, zo sumy 75,70 Eur od 21.9.2020 do zaplattenia, zo sumy 76,94 Eur od 21.10.2020 do zaplattenia, zo sumy 78,20 Eur od 21.11.2020 do zaplattenia, zo sumy 79,48 Eur od 21.12.2020 do zaplattenia, zo sumy 80,78 Eur od 21.1.2021 do zaplattenia, zo sumy 82,10 Eur od 21.2.2021 do zaplattenia, zo sumy 83,45 Eur od 21.3.2021 do zaplattenia, zo sumy 84,81 Eur od 21.4.2021 do zaplattenia, zo sumy 86,20 Eur od 21.5.2021 do zaplattenia, zo sumy 87,61 Eur od 21.6.2021 do zaplattenia, zo sumy 89,05 Eur od 21.7.2021 do zaplattenia, zo sumy 90,51 Eur od 21.8.2021 do zaplattenia, zo sumy 91,99 Eur od 21.9.2021 do zaplattenia, zo sumy 93,49 Eur od 21.10.2021 do zaplattenia, zo sumy 95,03 Eur od 21.11.2021 do zaplattenia, zo sumy 96,58 Eur od 21.12.2021 do zaplattenia, zo sumy 98,16 Eur od 21.1.2022 do zaplattenia, úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy zmluvnej pokuty vo výške 649,86 eur od 30.03.2022 do zaplattenia, úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 8,00 Eur od 21.6.2019 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.7.2019 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.8.2019 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.9.2019 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.10.2019 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.11.2019 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.12.2019 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.1.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.2.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.3.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.4.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.5.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.6.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.7.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.8.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.9.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.10.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.11.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.12.2020 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.1.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.2.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.3.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.4.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.5.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.6.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.7.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.8.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.9.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.10.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.11.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.12.2021 do zaplattenia, zo sumy 8,00 Eur od 21.1.2022 do zaplattenia, vynaložených nákladov vo výške 7 eur. Svoju žalobu odôvodnil tým, že so žalovanou uzavrel zmluvu, na základe ktorej jej poskytol úver. Žalovaná sa predmetný úver zaviazala splácať v pravidelných mesačných splátkach po 131,49 eur. So žalovanou tiež uzavrel dňa 23.05.2018 zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. 310043692. Uzavretie tejto zmluvy bolo dobrovoľné a nebolo podmienkou poskytnutia úveru. Žalovaná sa zaviazala splácať mesačné náklady spojené s poistením vo výške 8 eur, a to vždy spolu s pravidelnou mesačnou splátkou úveru. Žalovaná sa so splácaním úver ako aj so splácaním poistného dostala do omeškania. Poznamenal, že upomienkou č. 1 zo dňa 27.04.2019 vyzval žalovanú na zaplattenie dlžnej mesačnej splátky, poistného, ako aj na zaplattenie nákladov za vystavenie upomienky. Súčasne žalovanú upozornil, že si uplatňuje i zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Výzvou zo dňa 25.05.2019 opätovne vyzval žalovanú na úhradu dlžnej sumy a upozornil ju na možnosť predčasného zosplattenia úveru, ak dlžnú sumu neuhradí a v omeškaní bude viac ako 3 mesiace. Žalobca ďalej uviedol, že oznámením

zo dňa 17.02.2022 oznámil žalovanej, že ku dňu 17.02.2022 pristupuje k zosplatneniu pohľadávky a vyčíslil ju v sume 7.983,80 eur. Žalovaná si výzvu prevzal dňa 15.03.2022. Keďže žalovaná bola v omeškani viac ako 3 mesiace, vyhlásil okamžitú splatnosť úveru a vznikol mu nárok na zmluvnú pokutu vo výške 10 % ročne z dlžnej sumy zosplatneného úveru, úrok z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy zosplatneného úveru a zo zmluvnej pokuty. Dňom zosplatnenia úveru zaniklo poistenie žalovanej. Upresnil, že suma vo výške 4.523 eur predstavuje celkovú sumu nezaplatenej istiny, a to istiny do zosplatnenia v sume 2.585,44 eur a istiny po zosplatnení v sume 1.937,56 eur; suma 276,86 eur predstavuje sumu dlžného poistného do dňa zosplatnenia úveru; suma, z ktorej počíta úrok z omeškania, vo výške 2.235,33 eur predstavuje súčet istiny po zosplatnení vo výške 1.937,56 eur a úrokov úveru po zosplatnení vo výške 297,77 eur; suma 2.182,99 eur predstavuje úroky do zosplatnenia úveru. Nesúhlasil s uplatnenou námietkou premlčania a poukázal na ustanovenia zákona č. 62/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v justícii, v zmysle ktorých lehoty ustanovené právnymi predpismi v súkromnoprávných vzťahoch na uplatňovanie alebo bránenie práv na súde, uplynutím ktorých by došlo k premlčaniu alebo zániku práva, v čase od účinnosti tohto zákona do 30.04.2020 neplynú a následne neplynú v zmysle novely tohto zákona ani od 19.01.2021 do 28.02.2021. Celkom tak premlčacia doba neplynula 76 dní. Zdôraznil, že žalovaná sa dostala do omeškania so splátkou splatnou dňa 20.04.2019, žalobu podal na súde dňa 24.05.2022 a v rozhodnom období bola premlčacia doba prerušená na 76 dní. Má za to, že žalobou uplatnený nárok by bolo možné považovať za premlčaný, ak by od 20.04.2019 do 24.05.2022 uplynulo obdobie dlhšie ako 3 roky a 76 dní. V danom prípade však uplynulo len obdobie 3 roky a 35 dní. Podotkol, že zosplatnenie úveru je jeho právom, nie povinnosťou. Poukázal na splnenie všetkých podmienok stanovených ustanovením § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka pre zosplatnenie úveru, pričom má za to, že ak sú tieto splnené, môže úver zosplatniť bez aplikácie ustanovenia § 565 posledná veta Občianskeho zákonníka. K námietke nedostatočného skúmania schopnosti žalovanej splácať úver uviedol, že aj túto podmienku si splnil a bonitu žalovanej náležite preskúmal. Žalovaná v žiadosti o úver poskytla údaje o pracovnom pomere, výške príjmu, výške výdavkov a tieto preukázala pracovnou zmluvou, výplatnou páskou, výpisom z bankové účtu. Okrem toho si žalobca vykonal aj vlastné šetrenie lustráciou v registroch úverov CRE, CRIF a register úverov, s. r. o.. Z toho vyplynulo, že pravidelné mesačné príjmy žalovanej predstavujú sumu 564 eur, pravidelné výdavky sumu 199,48 eur. Žalovaná tak po započítaní rezervy 54,68 eur pravidelne disponovala voľnými zdrojmi vo výške 309,84 eur mesačne. Výška mesačnej splátky predstavovala sumu 131,49 eur, preto má za to, že žalovaná disponovala dostatočnými zdrojmi na riadne splácanie úveru.

2. Žalovaná s podanou žalobou nesúhlasila. Súhlasila, že so žalobcom uzavrela úverovú zmluvu, na základe ktorej jej poskytol úver vo výške 5.000 eur. Z dôvodu zlej finančnej situácie sa dostala do omeškania a žalobca jej zaslal upomienku č. 1, ktorá jej bola doručená dňa 27.04.2019. Potvrdila, že žalobca jej dňa 25.05.2019 zaslal aj poslednú výzvu. Odvtedy žalobca nerealizoval žiadne právne úkony na zabezpečenie svojej pohľadávky. Zaslanie oznámenia o zosplatnení pohľadávky zo dňa 17.02.2022 považuje za nedôvodné a zavádzajúce, a to s poukazom na článok IX bod 3 zmluvy. Zastáva názor, že zosplatnenie úveru mal žalobca vykonať už v roku 2019 a nie zámerne čakať skoro 3 roky odo dňa zaslania poslednej výzvy. V dôsledku toho je žalovaný nárok premlčaný. Tiež má za to, že žalobca nedostatočne skúmal jej schopnosť splácať úver.

3. Žalobca na pojednávaní zobral žalobu v časti sumy, z ktorej požadoval úroky z omeškania, vo výške 297,77 eur od 30.03.2022 do zaplataenia a v časti poistného vo výške 20,86 eur späť a konanie v tejto časti žiadal zastaviť. Súd v súlade s ustanovením § 145 ods. 2 Civilného sporového poriadku (ďalej len "CSP") konanie v uvedenej časti zastavil.

4. Súd za účelom prejednávania veci nariadil na deň 13.02.2023 pojednávanie, na ktoré sa žalobca dostavil. Nedostavila sa žalovaná, ktorá mala predvolanie riadne a včas doručené v zmysle § 111 ods. 3 CSP. Svoju neúčast' neospravedlnila a o odročenie pojednávania nepožiadala. Súd preto prejednal vec v neprítomnosti žalovanej, pričom prihliadol na obsah spisu.

5. Súd vykonal dokazovanie oboznámením zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa 23.05.2018, zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. XXXXXXXXXX zo dňa 23.05.2018, platobnej disciplíny žalovanej, upomienky č. 1 zo dňa 27.04.2019, doručenky, poslednej výzvy zo dňa 25.05.2019, doručenky, predžalobnej výzvy zo dňa 17.02.2022, doručenka, žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru zo dňa 21.05.2018, výpisu z účtu žalovanej, pracovnej zmluvy

žalovanej, výplatných pásov žalovanej, lustrácií CRIF a Register úverov, s. r. o., ktoré listinné dôkazy predložil žalobca, a zistil nasledovný skutkový stav:

6. Žalobca uzavrel so žalovanou dňa 23.05.2018 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX, na základe ktorej poskytol žalovanej úver vo výške 5.000 eur. Žalovaná sa poskytnutý úver zaviazala splácať v 60 mesačných splátkach po 131,49 eur vždy k 20. dňu v mesiaci. Dátum splatnosti prvej splátky bol dojednaný na deň 20.07.2018 a termín konečnej splatnosti bol dojednaný na deň 20.06.2023. Celková čiastka predstavovala sumu 7.889,40 eur, úroková sadzba bola dojednaná vo výške 19,65 % ročne, RPMN vo výške 20,68 %, priemerná RPMN vo výške 12,46 % a doba trvania zmluvy bola dojednaná na určito do 20.06.2023. 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. Strany si tiež v zmluve dojednali právo veriteľa vyhlásiť okamžitú splatnosť všetkých splátok, ak sa dlžník dostane do omeškania s úhradou ktorejkoľvek pravidelnej splátky alebo jej časti po dobu dlhšiu ako 3 mesiace.

7. Zmluvou o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. XXXXXXXXXX zo dňa 23.05.2018 sa žalobca zaviazal zabezpečiť pre žalovanú poistenie schopnosti splácať úver v rozsahu komplexného súboru poistenia a žalovaná sa zaviazala náklady spojené s poistením platiť v sume 8 eur mesačne spolu s pravidelnou mesačnou splátkou úveru.

8. Z platobnej disciplíny žalovanej zo dňa 16.02.2022 vyplýva, že žalovaná riadne a včas zaplatila 9 splátok úveru. Splátku splatnú dňa 20.04.2019 už nezaplatila.

9. Upomienkou č. 1 zo dňa 27.04.2019 vyzval žalobca žalovanú na zaplatenie dlžnej sumy vo výške 142,88 eur, z toho mesačná splátka úveru vo výške 139,49 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. Zásielku s výzvou si žalovaná v úložnej dobe nevyzdvihla. Poslednou výzvou zo dňa 25.05.2019 vyzval žalobca žalovanú na úhradu dlžných splátok vo výške 288,18 eur, z toho mesačná splátka úveru vo výške 278,98 eur, úrok z omeškania vo výške 0,72 eur, zmluvná pokuta vo výške 1,44 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. Súčasne žalovanú upozornil na možnosť zosplatnenia úveru v prípade, ak bude v omeškaní s ktoroukoľvek splátkou viac ako 3 mesiace. Zásielku s výzvou si žalovaná v úložnej dobe nevyzdvihla.

10. Predžalobnou výzvou zo dňa 17.02.2022 oznámil žalobca žalovanej, že ku dňu 17.02.2022 zosplatnil celý úver z dôvodu neplnenia si svojich povinností splácať úver riadne a včas. Súčasne ju vyzval na zaplatenie istiny vo výške 4.523 eur, zmluvných úrokov vo výške 2.182,99 eur, poistného vo výške 276,86 eur, úrokov z omeškania vo výške 324,71 eur, zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne z dlžnej čiastky v sume 649,86 eur, úrokov z omeškania z poistného vo výške 19,38 eur a ostatných nákladov vo výške 7 eur, a to všetko do 14 dní od doručenia výzvy.

11. Žalovaná v žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru zo dňa 21.05.2018 k svojim osobným a majetkovým pomerom uviedla, že je slobodná, býva u rodiny, je zamestnaná na základe pracovnej zmluvy od 01.12.2015 ako krajčírka. Jej čistý mesačný príjem predstavuje sumu 564 eur a jej výdavky predstavujú sumu 199,48 eur. Voľné zdroje predstavujú sumu 309,84 eur mesačne. Súčasne prehlásila, že nie je na jej majetok vedený konkurz, nie je v omeškaní s platením záväzkov a nie je voči nej vedený súdny spor, ktorý by mohol ovplyvniť jej schopnosť splácať záväzky. Z výpisu z účtu žalovanej vyplynulo, že táto sa v mesiaci 4/2018 dostala do nepovoleného prečerpania vo výške 11,32 eur. Žalovaná bola zamestnaná na dobu neurčitú ako šička so začiatkom pracovného pomeru dňa 01.12.2015. Z výplatných pásov za obdobie 2 - 4/2018 vyplýva, že táto dosahovala priemerný čistý zárobok vo výške 564,70 eur mesačne. Z výpisov z registra CRIF a register úverov, s. r. o., vypláva, že žalovaná nemala žiadne úvery, s ktorými bola v omeškaní.

12. 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.

13. Podľa § 101 Občianskeho zákonníka, pokiaľ nie je v ďalších ustanoveniach uvedené inak, premlčacia doba je trojročná a plynie odo dňa, keď sa právo mohlo vykonať po prvý raz.

14. Podľa § 103 Občianskeho zákonníka, ak bolo dohodnuté plnenie v splátkach, začína plynúť premlčacia doba jednotlivých splátok odo dňa ich zročnosti. Ak sa pre nesplnenie niektorej zo splátok stane zročným celý dlh (§ 565), začne plynúť premlčacia doba odo dňa zročnosti nesplnenej splátky.

15. Podľa § 1 písm. a) zákona č. 62/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 a v justícii a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony, lehoty ustanovené právnymi predpismi v súkromnoprávných vzťahoch na uplatňovanie alebo bránenie práv na súde, uplynutím ktorých by došlo k premlčaniu alebo k zániku práva, v čase odo dňa účinnosti tohto zákona do 30. apríla 2020 neplynú. Zákon nadobudol v tomto znení účinnosť dňa 27.03.2020.

16. Podľa § 8 písm. a) zákona č. 62/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 a v justícii a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony účinného od 19.01.2021, lehoty ustanovené právnymi predpismi v súkromnoprávných vzťahoch na uplatňovanie alebo bránenie práv na súde, uplynutím ktorých by došlo k premlčaniu alebo k zániku práva, v čase odo dňa účinnosti tohto zákona do 28. februára 2021 neplynú.

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 § 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.

19. Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že žaloba podaná žalobcom je čiastočne dôvodná. Vzhľadom ku skutočnosti, že žalovaná vzniesla námietku premlčania celého uplatneného nároku, zaoberal sa súd v pravom rade otázkou premlčania nároku. Ako vyplýva z vyššie citovaných zákonných ustanovení, premlčacia doba je trojročná a v prípade splátok plynie odo dňa zročnosti (splatnosti) každej jednotlivej splátky a v prípade, že dôjde k predčasnému zosplateniu úveru, premlčacia doba začína plynúť odo dňa nesplnenej splátky. V danom prípade žalovaná

uhradila poslednú splátku splatnú dňa 20.03.2019. Splátku splatnú dňa 20.04.2019 už neuhradila a pre nesplnenie tejto splátky sa stal splatný celý dlh. Znamená to, že nasledujúcim dňom, t. j. 21.04.2019 začala plynúť 3-ročná premlčacia doba, ktorá by v zmysle ustanovení Občianskeho zákonníka uplynula dňa 21.04.2022. Vzhľadom však k mimoriadnej situácii vzniknutej ochorením COVID-19 premlčacia doba v zmysle vyššie uvedených ustanovení zákona č. 62/2020 neplynula v období od 27.03.2020 do 30.04.2020 a od 19.01.2021 do 28.02.2021. Celkom premlčacia doba neplynula počas 76 dní. O túto dobu sa tak predlžuje zákonom stanovená 3-ročná premlčacia doba. Premlčacia doba tak uplynula až dňa 06.07.2022. Žalobca podal žalobu na súd dňa 24.05.2022, t. j. počas plynutia premlčacej doby, a preto možno konštatovať, že nárok uplatnený žalobou premlčaný nie je.

20. V ďalšom sa súd zamerl na dôvodnosť uplatneného nároku. 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 žalobca, ktorý pri uzatváraní zmluvy vykonával svoju podnikateľskú činnosť a spotrebiteľom je žalovaná, ktorá pri uzatváraní zmluvy nevykonávala 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. Žalobca na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere poskytol žalovanej úver vo výške 5.000 eur, ktorý sa žalovaná zaviazala splácať spolu s úrokmi v 60 mesačných splátkach

po 131,49 eur a k tomu poistné vo výške 8 eur mesačne. Žalovaná si však túto svoju povinnosť nespĺnila, keď poskytnutý úver riadne a včas žalobcovi nesplatila (svoju povinnosť si splnila len v rozsahu 1.255,41 eur), čo vyplynulo jednak z tvrdení žalobcu a z platobnej disciplíny žalovanej, o ktorých súd nemal dôvod pochybovať. Navyše, žalovaná tieto tvrdenia žalobcu nijak nerozporovala. Vzhľadom k tomu uložil súd žalovanej povinnosť zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 4.523 eur, poistné vo výške 256 eur, úrok do dňa zosplatnenia úveru vo výške 2.182,99 eur a náklady za upomienky vo výške 7 eur. Žalovaná sa proti povinnosti zaplatiť zvyšok úveru s príslušenstvom bránila tým, že žalobca nedostatočne skúmal jej bonitu. Na tomto mieste súd na základe žalobcom predložených listinných dôkazov konštatuje, že žalobca si túto povinnosť riadne splnil, keď skúmal osobné i majetkové pomery žalovanej jednak formou dotazníka, pričom údaje tam žalovanou uvedené si aj náležite preveril a jednak vykonal aj vlastné šetrenie v registri dlžníkov. Tomuto postupu žalobcu niet čo vytknúť, a preto súd obranu žalovanej v tomto smere vyhodnotil ako účelovú. Súd sa tiež nestotožnil s obranou žalovanej týkajúcej sa zosplatnenia úveru. Súd má za to, že žalobca splnil všetky podmienky stanovené ustanovením § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka k tomu, aby mohol úver predčasne zosplatiť. To, že tak neurobil hneď, ale až s odstupom času, bola jeho vôľa, ktorou žalovanej ponechal výhodu splátok úveru. Zosplatnenie úveru nemá v žiadnom prípade dopad na plynutie premlčacej doby tak, ako sa mylne domnieva žalovaná.

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 721,44 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 a úroku z omeškania, ktorý si žalobca uplatnil zo 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 žalovaná nespĺnila svoj záväzok včas a riadne, dostala 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. V predmetnej veci mala každá strana čiastočný úspech (žalobca mal úspech vo výške 90 %, žalovaná vo výške 10 %; rozdiel ich pomerných úspechov predstavuje 80 %). 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).

31. 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 žalovaná dobrovoľne nespĺní, čo jej ukladá vykonateľné rozhodnutie, žalobca môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.