

Súd: Okresný súd Bardejov  
Spisová značka: 5Csp/24/2022  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6121551528  
Dátum vydania rozhodnutia: 27. 07. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Marek Rebej  
ECLI: ECLI:SK:OSBJ:2022:6121551528.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Bardejov sudcom Mgr. Marekom Rebejom v spore žalobcu: Silverside, a.s., so sídlom Plynárenská 7/B, 821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 55 052 560, právne zastúpený: VIVID LEGAL, s.r.o., so sídlom Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava - mestská časť Ružinov, IČO: 36 807 915 proti žalovanej: M. C., W.. XX.XX.XXXX, F. XXX XX V. XXX, o zaplatenie 6.687,27 Eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi sumu 4.950,03 Eur s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 5,49 Eur od 24.12.2019 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.01.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.02.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.03.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.04.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.05.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.06.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.07.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.08.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.09.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.10.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.11.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.12.2020 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.01.2021 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.02.2021 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.03.2021 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.04.2021 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.05.2021 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.06.2021 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.07.2021 do zaplatenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.08.2021 do zaplatenia, zo sumy 2.491,59 Eur od 17.09.2021 do zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2018 do 27.12.2018, zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2019 do 26.01.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2019 do 14.03.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2019 do 15.04.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2019 do 15.08.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2019 do 13.09.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2019 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2019 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2019 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.09.2019 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.10.2019 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.11.2019 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2019 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.09.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.10.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.11.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2020 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2021 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2021 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2021 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2021 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2021 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2021 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2021 do dňa zaplatenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2021 do dňa zaplatenia, všetko mesačnými splátkami vo výške 50,00 Eur splatnými vždy k 25. dňu kalendárneho mesiaca počnúc právoplatnosťou tohto rozsudku až do úplného vyrovnania, pod následkom straty výhody splátok v prípade nezaplatenia ktorejkoľvek splátky riadne a včas.

II. V prevyšujúcej časti žalobu z a m i e t a .

III. Stranám sporu nepriznáva nárok na náhradu trov konania.

#### o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca žalobou doručenu Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 23.11.2022, doplnenou podaním doručeným Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 25.01.2022 a postúpenou tunajšiemu súdu dňa 11.04.2022 sa domáhal od žalovaného zaplata sumy istiny vo výške: 5.778,84 Eur, sumy istiny vo výške 286,35 Eur, sumy zmluvných úrokov vo výške: 2.731,44 Eur, sumy zmluvnej pokuty vo výške: 622,08 Eur, zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy vo výške 3.926,33 Eur od 09.10.2021 do zaplata, zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne: 68,96 € omeškaná splátka úveru od 24.12.2018 do 27.12.2018, 70,08 € omeškaná splátka úveru od 24.01.2019 do 26.01.2019, 71,23 € omeškaná splátka úveru od 24.02.2019 do 08.03.2019, 11,23 € omeškaná splátka úveru od 09.03.2019 do 14.03.2019, 74,77 € omeškaná splátka úveru od 24.05.2019 do 15.08.2019, 71,52 € omeškaná splátka úveru od 16.08.2019 do 03.09.2019, 51,52 € omeškaná splátka úveru od 04.09.2019 do 13.09.2019, 75,99 € omeškaná splátka úveru od 24.06.2019 do 26.02.2021, 70,77 € omeškaná splátka úveru od 27.02.2021 do 27.04.2021, 60,77 € omeškaná splátka úveru od 28.04.2021 do 21.07.2021, 50,77 € omeškaná splátka úveru od 22.07.2021 do dňa zaplata, 77,23 € omeškaná splátka úveru od 24.07.2019 do dňa zaplata, 78,49 € omeškaná splátka úveru od 24.08.2019 do dňa zaplata, 79,77 € omeškaná splátka úveru od 24.09.2019 do dňa zaplata, 81,07 € omeškaná splátka úveru od 24.10.2019 do dňa zaplata, 82,40 € omeškaná splátka úveru od 24.11.2019 do dňa zaplata, 83,74 € omeškaná splátka úveru od 24.12.2019 do dňa zaplata, 85,11 € omeškaná splátka úveru od 24.01.2020 do dňa zaplata, 86,50 € omeškaná splátka úveru od 24.02.2020 do dňa zaplata, 87,91 € omeškaná splátka úveru od 24.03.2020 do dňa zaplata, 89,34 € omeškaná splátka úveru od 24.04.2020 do dňa zaplata, 90,80 € omeškaná splátka úveru od 24.05.2020 do dňa zaplata, 92,28 € omeškaná splátka úveru od 24.06.2020 do dňa zaplata, 93,79 € omeškaná splátka úveru od 24.07.2020 do dňa zaplata, 95,32 € omeškaná splátka úveru od 24.08.2020 do dňa zaplata, 96,87 € omeškaná splátka úveru od 24.09.2020 do dňa zaplata, 98,45 € omeškaná splátka úveru od 24.10.2020 do dňa zaplata, 100,06 € omeškaná splátka úveru od 24.11.2020 do dňa zaplata, 101,69 € omeškaná splátka úveru od 24.12.2020 do dňa zaplata, 103,35 € omeškaná splátka úveru od 24.01.2021 do dňa zaplata, 105,04 € omeškaná splátka úveru od 24.02.2021 do dňa zaplata, 106,75 € omeškaná splátka úveru od 24.03.2021 do dňa zaplata, 108,49 € omeškaná splátka úveru od 24.04.2021 do dňa zaplata, 110,26 € omeškaná splátka úveru od 24.05.2021 do dňa zaplata, 112,06 € omeškaná splátka úveru od 24.06.2021 do dňa zaplata, 113,89 € omeškaná splátka úveru od 24.07.2021 do dňa zaplata, 115,75 € omeškaná splátka úveru od 24.08.2021 do dňa zaplata, zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne sumy zmluvnej pokuty, ktorá bola vyčíslená ku dňu zosplata úveru (t.j. 16.09.2021) vo výške 550,39 Eur od 09.10.2021 do zaplata, zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo súm omeškaných mesačných nákladov spojených s poistením nasledovne: 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.12.2018 do 27.12.2018, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.01.2019 do 26.01.2019, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.02.2019 do 14.03.2019, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.03.2019 do 15.04.2019, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.04.2019 do 15.08.2019, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.05.2019 do 13.09.2019, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.06.2019 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.07.2019 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.08.2019 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.09.2019 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.10.2019 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.11.2019 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.12.2019 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.01.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.02.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.03.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.04.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.05.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.06.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.07.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.08.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.09.2020 do dňa zaplata, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením

od 24.10.2020 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.11.2020 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.12.2020 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.01.2021 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.02.2021 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.03.2021 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.04.2021 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.05.2021 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.06.2021 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.07.2021 do dňa zaplattenia, 10,40 € omeškané náklady spojené s poistením od 24.08.2021 do dňa zaplattenia, sumy vynaložených nákladov vo výške 13,00 Eur a náhrady trov konania. Svoju žalobu odôvodnil tým, že na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na refinancovanie číslo (variabilný symbol) XXXXXXXXXX uzavretej dňa 27.06.2018 medzi žalobcom a žalovanou (ďalej len „Zmluva“) poskytol žalobca žalovanej spotrebiteľský úver nasledovne: istina: vo výške 6.500,00 Eur (článok II. Zmluvy), zmluvný úrok vo výške: 19,58 % ročne (článok II. Zmluvy) (ďalej len „Úver“). Žalovaná úver k dnešnému dňu nesplatila. Žalobca na základe zmluvy poskytol žalovanej úver. Žalovaná sa zaviazala splácať úver prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 170,71 Eur. Žalovaná dňa 27.06.2018 uzavrela so žalobcom Zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. XXXXXXXXXX (ďalej len „Zmluva o zabezpečení poistenia“). Uzavretie Zmluvy o zabezpečení poistenia bolo dobrovoľné a nebolo podmienkou poskytnutia úveru dlžníkovi (bod 13. Zmluvy o zabezpečení poistenia) a tiež nebolo ani podmienkou uzavretia Zmluvy (článok XIII., bod 1 Zmluvy). Žalovaná sa zaviazala splácať mesačné náklady spojené s poistením vyplývajúcim zo Zmluvy o zabezpečení poistenia vo výške 10,40 Eur (článok 2. Zmluvy o zabezpečení poistenia), a to vždy spolu s pravidelnou mesačnou splátkou úveru (článok 10. Zmluvy o zabezpečení poistenia). Žalovaná sa dostala so splácaním úveru, ako aj so splácaním mesačných nákladov spojených s poistením do omeškania. Žalobca upomienkou č. 1 zo dňa 03.02.2019, zo dňa 30.03.2019, zo dňa 30.04.2019 vyzval žalovanú na zaplattenie dlžnej mesačnej splátky úveru, dlžnej sumy mesačných nákladov spojených s poistením, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienok v zmysle Sadzobníka poplatkov žalobcu a súčasne upozornil žalovanú, že si žalobca uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškáním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Žalobca výzvou s názvom „Posledná výzva“ zo dňa 28.05.2019 vyzval žalovanú na zaplattenie dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj dlžnej sumy mesačných nákladov spojených s poistením a súčasne upozornil žalovanú, že (i) si žalobca od omeškania s úhradou príslušnej splátky uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškáním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania, (ii) vymáhanie nárokov žalobcu môže byť odovzdané do mandátnej správy a (iii) že pokiaľ dlžná suma akejkoľvek mesačnej splátky nebude uhradená a s jej úhradou bude žalovaná v omeškání so splácaním viac ako 3 (slovom: tri) mesiace, žalobca môže pristúpiť k zosplatneniu celého dlhu zo zmluvy. Žalovaná si Poslednú výzvu zo dňa 28.05.2019 prevzala dňa 06.03.2019. Nakoľko sa žalovaná dostala do omeškania so splácaním úveru: - žalobca má právo na zaplattenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne z dlžnej sumy nezaplattenej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok IX. Zmluvy), - žalobca má právo na zaplattenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy nezaplattenej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok II. Zmluvy), - žalobca má právo na zaplattenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy zmluvnej pokuty, ktorá bude vyčíslená ku dňu zosplatnenia úveru od prvého dňa omeškania. Nakoľko sa žalovaná dostala do omeškania s úhradou mesačných nákladov spojených s poistením: - žalobca má právo na zaplattenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy neuhradených súm mesačných nákladov spojených s poistením, a to od prvého dňa omeškania. Žalobca oznámením o zosplatnení pohľadávky zo Zmluvy zo dňa 16.09.2021 (i) oznámil žalovanej, že ku dňu 16.09.2021 žalobca pristupuje ku zosplatneniu pohľadávky (Úveru) zo Zmluvy a (ii) žalobca vyčíslił výšku dlžnej sumy na sumu 9.651,35 Eur a súčasne (iii) vyzval žalovanú na zaplattenie dlžnej sumy (sumy zosplatneného Úveru). Žalobca zároveň upozornil žalovanú na to, že v prípade, ak žalovaná dlžnú sumu (sumu zosplatneného Úveru) nezaplattí v stanovenej lehote, žalobca si dlžnú sumu voči žalovanej uplatní súdnou cestou - oznámenie o zosplatnení tak možno považovať aj za predžalobnú výzvu. Žalovaná si oznámenie o zosplatnení pohľadávky prevzala dňa 24.09.2021. Nakoľko bola žalovaná v omeškání so splácaním Úveru po dobu dlhšiu ako 3 (slovom: tri) mesiace: žalobca v zmysle článku IX. bod 3. Zmluvy vyhlásil dňa 16.09.2021 okamžitú splatnosť všetkých splátok, ktoré sa podľa Zmluvy mali stať splatnými v budúcnosti (tzv. zosplatnenie úveru), - žalobca má právo na zaplattenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne z dlžnej sumy zosplatneného Úveru od prvého dňa omeškania (článok IX. Zmluvy), - žalobca má právo na zaplattenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy zosplatneného Úveru od prvého dňa omeškania (článok II. Zmluvy), - žalobca má právo na zaplattenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy zmluvnej pokuty, ktorá bola vyčíslená ku dňu zosplatnenia úveru

od prvého dňa omeškania. Dňom zosplatenia úveru, t.j. dňom 16.09.2021 zaniklo poistenie dlžníka, zabezpečené veriteľom na základe Zmluvy o zabezpečení poistenia.

2. Okresný súd Banská Bystrica v upomínacom konaní vydal dňa 24.02.2022 platobný rozkaz sp.zn. 40Up/1287/2021, ktorým uložil žalovanej povinnosť do 15 dní odo dňa doručenia platobného rozkazu zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 5 778,84 Eur, istinu vo výške 286,35 Eur, úrok 2 731,44 Eur, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 3 926,33 Eur od 9.10.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 550,39 Eur od 9.10.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 68,96 Eur od 24.12.2018 do 27.12.2018, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 70,08 Eur od 24.1.2019 do 26.1.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 71,23 Eur od 24.2.2019 do 8.3.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 11,23 Eur od 9.3.2019 do 14.3.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 74,77 Eur od 24.5.2019 do 15.8.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 71,52 Eur od 16.8.2019 do 3.9.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 51,52 Eur od 4.9.2019 do 13.9.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 75,99 Eur od 24.06.2019 do 26.02.2021 úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 70,77 Eur od 27.02.2021 do 27.04.2021 úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 60,77 Eur od 28.04.2021 do 21.07.2021 úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 50,77 Eur od 22.07.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 77,23 Eur od 24.07.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 78,49 Eur od 24.08.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 79,77 Eur od 24.09.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 81,07 Eur od 24.10.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 82,40 Eur od 24.11.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 83,74 Eur od 24.12.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 85,11 Eur od 24.01.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 86,50 Eur od 24.02.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 87,91 Eur od 24.03.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 89,34 Eur od 24.04.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 90,80 Eur od 24.05.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 92,28 Eur od 24.06.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 93,79 Eur od 24.07.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 95,32 Eur od 24.08.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 96,87 Eur od 24.09.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 98,45 Eur od 24.10.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 100,06 Eur od 24.11.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 101,69 Eur od 24.12.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 103,35 Eur od 24.01.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 105,04 Eur od 24.02.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 106,75 Eur od 24.03.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 108,49 Eur od 24.04.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 110,26 Eur od 24.05.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 112,06 Eur od 24.06.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 113,89 Eur od 24.07.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 115,75 Eur od 24.08.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2018 do 27.12.2018, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2019 do 26.01.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2019 do 14.03.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2019 do 15.04.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2019 do 15.08.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2019 do 13.09.2019, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.09.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.10.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.11.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2019 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.09.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.10.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.11.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2020 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2021 do zaplattenia, úrok z omeškania 5,00 %

ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2021 do zaplataenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2021 do zaplataenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2021 do zaplataenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2021 do zaplataenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2021 do zaplataenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2021 do zaplataenia, úrok z omeškania 5,00 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2021 do zaplataenia, zmluvnú pokutu 622,08 Eur, náklady spojené s uplatnením pohľadávky 13,00 Eur, alebo v tej istej lehote podať odpor. Zároveň uložil žalovanej povinnosť do 15 dní odo dňa doručenia platobného rozkazu zaplatiť náhradu trov konania vo výške 796,20 Eur a to žalobcovi prostredníctvom jeho zástupcu v konaní. Žalovaná podala v zákonnej lehote odpor voči platobnému rozkazu, preto na návrh žalobcu pokračovať v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci podľa Civilného sporového poriadku, Okresný súd Banská Bystrica postúpil vec Okresnému súdu Bardejov, ktorému bola vec postúpená dňa 11.04.2022.

3. Žalovaná v podaní doručenom Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 09.03.2022 označenom ako „Odpor proti platobnému rozkazu“ uviedla, že nárok žalobcu uznáva, avšak iba čiastočne. Vzťah vzniknutý medzi ňou a žalobcom na základe Zmluvy o hotovostnom úvere zo dňa 27.06.2018 (ďalej iba ako „zmluva“) je vzťahom spotrebiteľským, a teda je potrebné na posudzovanie aspektov tohto zmluvného vzťahu aplikovať ustanovenia Občianskeho zákonníka a iných právnych predpisov upravujúcich právne postavenie spotrebiteľa. Je nesporné, že zmluva je zmluvou o spotrebiteľskom úvere, ktorá musí spĺňať isté zákonné náležitosti uvedené v zákone č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch. Napriek uvedenému v tejto zmluve nie je uvedená doba trvania zmluvy a ani výška, počet a termíny jednotlivých splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia. Zo samotnej žaloby vyplýva, že žalobca poskytol žalovanej úver vo výške 6.500,00 EUR, a z prehľadu platieb zase vyplýva, že žalovaná uhradila sumu 1.836,32 EUR. Žalovaná je toho názoru, že žalobcovi vznikol z dôvodu absencie zákonom požadovaných zmluvných náležitostí nárok iba na zaplataenie istiny. Zvyšok nesplatennej istiny predstavuje sumu 4.663,68 EUR. Žalovaná je toho názoru, že táto by mala uhradiť iba sumu 4.663,68 EUR. V závere uviedla, že prestala úver splácať z dôvodu zlej finančnej situácie, ktorá bola spôsobená zdravotnými problémami. Toho času je žalovaná stále práceneschopná. Svoj záväzok voči žalobcovi si však uvedomuje a je ochotná ho uhradiť v mesačných splátkach po 50,00 EUR/mesačne. Túto sumu žalovaná zdôvodňuje aj tým, že okrem bežných výdavkov spláca aj iné peňažné záväzky. Svoje mesačné výdaje žalovaná vyčísluje nasledovne: hypotéka: 342,00 EUR, inkaso: 264,00 EUR (voda:46,00 EUR, elektrina: 66,00EUR, plyn: 144,00 EUR, rozhlas a televízia), strava: 250,00 EUR (s manželom), hygiena a drogéria: 50,00 EUR, oblečenie: 60,00 EUR, pohonné hmoty: 30,00 EUR, internet: 15,80 EUR, splátka úveru - Raiffeisen, pobočka zahraničnej banky: 20,15 EUR, splátka pôžičky - Intrum Slovakia s.r.o.: 29,60 EUR, splátka úveru - SLSP, a.s.: 10,00 EUR. Niektoré náklady žalovaná uhradza prostredníctvom bankového účtu svojho brata R. J..

4. Žalobca v podaní zo dňa 08.04.2022 doručenom Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 09.04.2022 k podaniu žalovanej uviedol, že zmluva obsahuje: (i) údaj o dobe trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere (§ 9 ods. 2 písm. d) Zákona o spotrebiteľských úveroch), a to v článku II. ods. 2 Zmluvy a súvzťažne v článku XIV. Zmluvy, (ii) údaj o výške, frekvencii splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia (§ 9 ods. 2 písm. i) Zákona o spotrebiteľských úveroch), a to v článku II. ods. 2 Zmluvy a súvzťažne v článku XIV. Zmluvy. Námitky žalovanej sú preto zjavne nedôvodné.

5. Súd na prejednanie a rozhodnutie sporu nariadil pojednávanie na deň 29.06.2022, na ktoré sa na základe riadne a včas doručeného predvolania dostavili právny zástupca žalobcu a žalovaná.

6. Žalovaná na pojednávaní uviedla, že úver splácala, neskôr však mal manžel dopravnú nehodu, čiže splácala len po 10,00 Eur mesačne, lebo viac nemohla. Finančne však teraz nevládze splácať predmetný úver. Spolu s manželom majú viacero úverov, ktoré nesplácajú. Momentálne ju živí manžel, keďže je nezamestnaná. Žalovaná bola práceneschopná takmer celý jeden rok a od 10.06.2022 je evidovaná na úrade práce ako nezamestnaná, pričom na úrade práce bola evidovaná aj pred práceneschopnosťou. Ďalej uviedla, že jej manžel pracuje v Českej republike, pričom jeho príjem je zhruba 30.000,- Kč mesačne v hrubom. Žalovaná momentálne nepoberá žiaden príjem. Majú dve deti, tieto sú už samostatné. Spolu s manželom a dvoma jej bratmi bývajú v rodinnom dome. Inkaso na

dom platí zhruba 300,00 Eur mesačne s tým, že finančne jej prispievajú jej bratia, každý po 100,00 Eur mesačne. Platí hypotéku v súvislosti s uvedeným domom a to zhruba 350,00 Eur mesačne, aby neprišli o bývanie a mali strechu nad hlavou. Spolu s manželom majú aj ďalšie úvery, tieto však nevládu splácať. Žalovaná sa snaží hľadať prácu, avšak je ťažká doba, takže nevie, či sa jej to podarí. Ďalej majú výdavky na stravu, hygienu, manžel kvôli práci v Českej republike si tam platí ubytovanie a uhrádza tiež náklady na stravu. Zároveň požiadala nepriznať náhradu trov konania a to z dôvodu, že nemá na splácanie ani len istiny úveru.

7. Na pojednávaniach súd vykonal dokazovanie oboznámením listín a to: výpisu z obchodného registra žalobcu, zmluvy o spotrebiteľskom úvere na refinancovanie, zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver, upomienok, fotokópie doručeníek, poslednej výzvy, fotokópie doručeníek, predžalobnej výzvy na zaplatenie a oznámenie o zosplatnení pohľadávky, fotokópie doručeníek, sadzobníka poplatkov, platobnej disciplíny k zmluve o spotrebiteľskom úvere, výpisu z účtu, výpisu z osobného účtu, výzvy na zaplatenie, výzvy na zaplatenie, zmluvy o úvere, informácie o RPMN, pracovnej zmluvy, dohody o zrážkach zo mzdy, lustrácie v registri, žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru, údaje NBS o priemernej úrokovej miere z úverov, ako aj ďalším spisovým materiálom a zistil tento skutkový stav:

8. Zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere na refinancovanie číslo (variabilný symbol) XXXXXXXXXX zo dňa 27.06.2018 uzatvorenej medzi žalobcom ako veriteľom a žalovanou ako dlžníkom vyplýva, že veriteľ sa zaviazal poskytnúť žalovanej úver vo výške 6.500,00 Eur. Žalovaná sa zaviazala poskytnutý úver splatiť v mesačných 60 splátkach vo výške 170,71 Eur, s dátumom prvej splátky 23.08.2018 a dátumom poslednej splátky (termín konečnej splatnosti) 23.07.2023, doba trvania zmluvy na dobu určitú do 23.07.2023. Celková čiastka na zaplatenie 10.242,60 Eur. Ročná percentuálna miera nákladov predstavovala 20,68 %, výška úrokovej sadzby 19,58 % ročne, priemerná hodnota RPMN 12,46 %, odplata 19,58 %.

9. Z článku IX. bod 1 Zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplýva, že ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti podľa tejto zmluvy, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % p.a. z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania.

10. Z článku IX. bod 2 Zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplýva, že zmluvná pokuta spolu s úrokom z omeškania nesmú presahovať maximálnu výšku stanovenú nariadením vlády č. 87/1995 Z.z. v platnom znení, t.j. priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov naposledy zverejnenú podľa Zákona o spotrebiteľských úveroch pred vznikom omeškania o viac ako 10 percentuálnych bodov ročne a súčasne trojnásobok úrokov z omeškania podľa nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z.; za rozhodujúcu sa považuje ročná percentuálna miera nákladov pre obdobný typ spotrebiteľského úveru. Ak tieto sankcie za omeškanie dosiahnu výšku poskytnutých peňažných prostriedkov, nasledujúce sankcie za omeškanie od nasledujúceho dňa nemú prevýšiť úroky z omeškania podľa nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z.

11. Z článku IX. bod 3 Zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplýva, že ak sa dlžník dostane do omeškania s úhradou ktorejkoľvek pravidelnej splátky alebo jej časti podľa tejto zmluvy po dobu dlhšiu ako tri mesiace, veriteľ má právo vyhlásiť okamžitú splatnosť všetkých splátok, ktoré sa podľa zmluvy mali stať splatnými v budúcnosti a požadovať ich úhradu (tzv. zosplatnenie úveru). Toto právo môže veriteľ uplatniť, ak dlžník bol písomne vyzvaný na úhradu omeškanej pravidelnej splátky s upozornením na právo veriteľa vyhlásiť zosplatnenie úveru. Toto upozornenie sa dlžníkovi doručí v lehote nie kratšej ako 15 dní pred uplatnením uvedeného práva veriteľa.

12. Zo Zmluvy o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. XXXXXXXXXX zo dňa 27.06.2018 uzatvorenej medzi žalobcom ako poistníkom a žalovanou ako klientom vyplýva, že žalobca zabezpečil žalovanej ako úverovému dlžníkovi podľa Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 27.06.2018 č. XXXXXXXXXX poistenie schopnosti splácať úver v rozsahu komplexného súboru poistenie a nákladmi spojenými s poistením vo výške 0,16 % z istiny poskytnutého úveru za každé poistné obdobie, t.j. mesačné náklady spojené s poistením predstavujú sumu 10,40 Eur. Podľa bodu 7. zmluvy sa žalovaná zaviazala platiť mesačné náklady spojené s poistením.

13. Z listiny označenej ako „Platobná disciplína k Zmluve o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXX“ zo dňa 16.09.2021 vyplýva, že dňa 27.06.2018 bol vyplatený úver v celkovej výške 6.500,00 Eur (2.802,68 + 3.697,32) a na splátky úveru boli vykonané úhrady v celkovej výške 1.836,32 Eur.

14. Z listu označeného ako „Predžalobná výzva na zaplatenie a oznámenie o zosplatnení pohľadávky zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXX“ zo dňa 16.09.2021 vyplýva, že žalobca oznámil žalovanej, že v poslednej výzve zo dňa 28.05.2019 bola upozornená na skutočnosť, že v prípade, ak sa dostane do omeškania s úhradou niektorej splátky úveru o viac ako 3 (tri) mesiace, bude žalobca oprávnený požadovať vrátenie celého úveru, t.j. bude oprávnený pristúpiť k mimoriadnemu zosplatneniu svojich pohľadávok zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere. S poukazom na § 53 ods. 9 a § 565 Občianskeho zákonníka žalobca oznámil žalovanej, že nakoľko sa dostala do omeškania s úhradou splátok úveru o viac ako tri mesiace, žalobca využíva svoje zákonné právo a pristupuje k zosplatneniu pohľadávky a to ku dňu 16.09.2021. Súčasne žalobca vyzval žalovanú k úhrade celkovej výšky dlžnej sumy 9.651,35 Eur, pozostávajúcej z istiny úveru vo výške 5.778,84 Eur, zmluvného úroku vo výške 2.731,44 Eur, poistného vo výške 286,35 Eur, úrokov z omeškania vo výške 274,91 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne z dlžných splátok úveru 550,39 Eur, ostatné záväzky vyplývajúce z neuhradených poplatkov v zmysle sadzobníka poplatkov vo výške 13,00 Eur. Z fotokópie doručenky vyplýva, že uvedený list bol žalovanej doručený dňa 24.09.2021.

15. Z prehľadu Národnej banky Slovenska o priemernej úrokovej miere z úverov poskytnutých v eurách rezidentom eurozóny v roku 2018 vyplýva, že v šiestom mesiaci roka 2018 bola priemerná úroková sadzba z úverov pri spotrebiteľských úveroch pre domácnosti pri úveroch splatných od 1 do 5 rokov vo výške 4,52 % ročne.

16. Podľa § 497 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.

17. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

18. 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.

19. 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.

20. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, 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.

21. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, 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.

22. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka<sup>18)</sup> 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.

23. Podľa § 788 ods. 1 Občianskeho zákonníka, poisťnou zmluvou sa poisťiteľ zaväzuje poskytnúť v dojednanom rozsahu plnenie, ak nastane náhodná udalosť v zmluve bližšie označená a fyzická alebo právnická osoba, ktorá s poisťiteľom poisťnú zmluvu uzavrela, je povinná platiť poisťné

24. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákona, 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 § 39 Občianskeho zákonníka, neplatný je právny úkon, ktorý svojím obsahom alebo účelom odporuje zákonu alebo ho obchádza alebo sa prieči dobrým mravom.

26. Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že medzi žalobcom ako veriteľom a žalovanou ako dlžníkom bola dňa 27.06.2018 uzavretá zmluva o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej sa

žalobca zaviazal poskytnúť žalovanej úver vo výške 6.500,00 Eur a žalovaná sa zaviazala zaplatiť žalobcovi celkovo sumu 10.242,60 Eur a to v 60 mesačných splátkach po 170,71 Eur.

27. Predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavretá podľa § 497 Obchodného zákonníka je vzhľadom na povahu účastníkov zmluvného vzťahu, t.j. dodávateľ a spotrebiteľ, zmluvou spotrebiteľskou a vzťahujú sa na ňu ustanovenia § 52 až 54a Občianskeho zákonníka a zároveň zákon 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 o spotrebiteľských úveroch“) a to v znení účinnom v čase uzatvorenia zmluvy.

28. Zákon o spotrebiteľských úveroch v § 9 upravuje obligatórne náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere. V zmysle odseku 1 musí mať písomnú formu a každá zmluvná strana dostane najmenej jedno vyhotovenie. Zároveň podľa odseku 2 zmluva musí okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka obsahovať aj ďalšie náležitosti špecifikované v písm. a) až v). Súd na základe vykonaného dokazovania dospel k záveru, že predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere má všetky zákonom požadované náležitosti. Teda súd sa nestotožnil s procesnou obranou žalovanej, že zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. d) - doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a písm. i) - 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. Náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa písm. d) je uvedená v článku II., bode 2. zmluvy ako na dobu určitú do 23.07.2023. Náležitosť zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa písm. i) je uvedená v článku II., bode 2 a v článku XIV. zmluvy, t.j. 60 mesačných splátok po 170,71 Eur, termín splatnosti prvej splátky dňa 23.08.2018, termín konečnej splatnosti dňa 23.07.2013, splatnosť pravidelnej splátky 23. deň v mesiaci, rozpis každej mesačnej splátky na časť určenú na splatenie istiny a časť určenú na splatenie úrokov.

29. Súd ďalej preskúmal predloženú zmluvu o spotrebiteľskom úvere v časti dohodnutého úroku z úveru, pričom po jej posúdení musel konštatovať, že spotrebiteľský úver medzi žalobcom a žalovanou je potrebné posúdiť ako bezúročný a zmluvu v časti dohody o úrokoch z úveru vyhodnotiť ako neplatnú. V zmysle zmluvy o spotrebiteľskom úvere bol dojednaný úrok z úveru vo výške 19,58 % ročne. Súd pomeriaval výšku úrokovej sadzby uvedenej a dohodnutej v zmluve a výšku úrokovej sadzby z úverov obdobných v rozhodnom období na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a zistil, že výška pri obdobných úveroch v rozhodnom období bola 4,52 % ročne. Dohodnutá výška v danom prípade predstavuje skrátka niekoľkonásobok výšky úrokovej sadzby, za ktorú poskytovali banky úvery v rozhodnom čase, teda v čase uzavretia zmluvy. Vzhľadom na taký výrazný nepomer presahujúci viac ako 4násobok výšky úrokovej sadzby pri obdobných úveroch v rozhodnom období bankami je podľa názoru súdu dohoda o úroku v rozpore s dobrými mravmi a preto v zmysle citovaných zákonných ustanovení je táto časť zmluvy neplatná. Z neplatnej dohody nemôže vzniknúť právo na plnenie. Dohoda o výške úrokov musí byť v súlade s § 39 Občianskeho zákonníka, teda nesmie sa priečiť dobrým mravom, inak je právny úkon absolútne neplatný. O takýto stav pôjde vtedy, ak dohodnuté úroky presiahnu mieru úrokov poskytovaných peňažnými ústavmi v čase uzavretia zmluvy (rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp.zn. 1MCdo 1/2009 zo dňa 31.07.2009). Za dobré mravy možno považovať súhrn etických, všeobecne zachovávaných a uznávaných zásad, ktorých dodržiavanie je častokrát zabezpečované aj právnymi normami tak, aby každé konanie bolo v súlade so všeobecnými mravnými a morálnymi zásadami demokratickej spoločnosti. Súd poukazuje aj na právoplatné rozhodnutie všeobecného súdu vyššej inštancie týkajúce sa posudzovania úrokov z úveru rozporných s dobrými mravmi - viď napr. rozsudok Krajského súdu v Prešove sp.zn. 3Co/114/2014 zo dňa 05.11.2014. Vo vyššie uvedenom rozhodnutí tak súd považoval za rozporné s dobrými mravmi poskytnutie úveru spotrebiteľovi za cenu prevyšujúcu o 100 % priemernú cenu porovnateľných úverov poskytovaných bankami. V tejto veci sa tak dialo niekoľko násobne viac. V danom prípade ročná sadzba úroku dohodnutého medzi stranami predstavuje 19,58 %, pričom úroky pri porovnateľných úveroch poskytované bankami v rozhodnom období boli 4,52 %. Ide o neprimerane vysoké úroky, ktoré boli dojednané v rozpore s dobrými mravmi, preto je s poukazom na § 39 Občianskeho zákonníka zmluva o úvere v časti odplaty neplatným právnym úkonom.

30. Keďže poskytnutý úver sa považuje za bezúročný, súd priznal žalobcovi iba zostatok istiny úveru v sume 4.663,68 Eur. Uvedená suma predstavuje rozdiel medzi skutočne poskytnutým úverom vo výške 6.500,00 Eur a výškou vkladov na splátky úveru vo výške 1.836,32 Eur. Vzhľadom na skutočnosť,

že úver je bezúročný, tak pri istine úveru 6.500,00 Eur a splatnosti úveru v 60 splátok, výška splátky úveru je vo výške 108,33 Eur (6.500,00 Eur/60). Žalovaná zaplatila celkovo sumu 1.836,32 Eur, takže uhradila v celom rozsahu prvých 16 splátok úveru splatných od 23.08.2018 do 23.11.2019 po 108,33 Eur a čiastočne 17. splátku splatnú dňa 23.12.2019 v sume 113,82 Eur. Z priznanej istiny súd postupom podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka v spojení s nariadením vlády č. 87/1995 Z.z. priznal žalobcovi aj požadovaný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne a to odo dňa nasledujúceho po splatnosti neuhradených splátok úvere, resp. po zosplatnení úveru, t.j. zo sumy 5,49 Eur od 24.12.2019 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.01.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.02.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.03.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.04.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.05.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.06.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.07.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.08.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.09.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.10.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.11.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.12.2020 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.01.2021 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.02.2021 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.03.2021 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.04.2021 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.05.2021 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.06.2021 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.07.2021 do zaplataenia, zo sumy 108,33 Eur od 24.08.2021 do zaplataenia, zo sumy 2.491,59 Eur od 17.09.2021 do zaplataenia.

31. Z uvedeného zároveň vyplýva, že žalobu v časti o zaplataenie istiny v sume 1.115,16 Eur (čo predstavuje rozdiel medzi uplatnenou sumou istiny vo výške 5.778,84 Eur a priznanou sumou 4.663,68 Eur) s úrokom z úveru a úrokom z omeškania nad priznanú výšku istiny s úrokom z omeškania zamietol ako nedôvodnú, keďže poskytnutý úver sa považuje za bezúročný.

32. Žalobca v žalobe ďalej žiadal zaviazat' žalovanú zaplatit' mu neuhradené mesačné náklady spojené s poistením ku dňu zosplatnenia, t.j. ku dňu zániku poistenia vo výške 286,35 Eur. Súd na základe vykonaného dokazovania dospel k záveru o dôvodnosti žaloby v tejto časti. V Zmluve o zabezpečení poistenia schopnosti splácat' úver zo dňa 27.06.2018 sa žalovaná v zmysle § 788 Občianskeho zákonníka zaviazala uhrádzať mesačné náklady spojené s poistením vo výške 10,40 Eur. Keďže žalovaná svoju povinnosť platiť mesačné náklady spojené s poistením vo výške 10,40 Eur riadne neplnila, súd vyhovel žalobe aj v časti o zaplataenie dlžného poistného vo výške 286,35 Eur a z jednotlivých mesačných splátok poistného súd postupom podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka v spojení nariadením vlády č. 87/1995 Z.z. priznal žalobcovi aj požadovaný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2018 do 27.12.2018, zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2019 do 26.01.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2019 do 14.03.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2019 do 15.04.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2019 do 15.08.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2019 do 13.09.2019, zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2019 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2019 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2019 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.09.2019 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.10.2019 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.11.2019 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2019 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.09.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.10.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.11.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.12.2020 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.01.2021 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.02.2021 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.03.2021 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.04.2021 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.05.2021 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.06.2021 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.07.2021 do dňa zaplataenia, zo sumy 10,40 Eur od 24.08.2021 do dňa zaplataenia.

33. Vzhľadom k vyššie uvedenému súd uložil žalovanej zaplatit' žalobcovi celkovo sumu 4.950,03 Eur pozostávajúcu z istiny úveru v sume 4.663,68 Eur a dlžného poistného v sume 286,35 Eur a to spolu s úrokom z omeškania tak, ako bolo vyššie odôvodnené.

34. Ďalej žalobcom uplatnené náklady na vymáhanie pozostávajúce z nákladov za vystavenie listových upomienok v celkovej výške 13,00 Eur (z nákladov za vystavenie upomienky č. 1 zo dňa 03.02.2019

vo výške 3,00 Eur, z nákladov za vystavenie upomienky č. 1 zo dňa 30.03.2019 vo výške 3,00 Eur, z nákladov za vystavenie upomienky č. 1 zo dňa 30.04.2019 vo výške 3,00 Eur, z nákladov za vystavenie poslednej výzvy zo dňa 28.05.2019 vo výške 4,00 Eur) súd považoval za nepreukázané. Žalobca v žalobe síce tvrdil, že v súvislosti s vymáhaním pohľadávky mu vznikli náklady v celkovej výške 13,00 Eur, avšak nepreukázal, aby skutočne vynaložil v súvislosti s vymáhaním pohľadávky sumu 13,00 Eur. Vzhľadom na uvedené, súd žalobu žalobcu v časti o zaplatenie sumy 13,00 Eur ako nedôvodnú taktiež zamietol.

35. Žalobca sa domáhal voči žalovanej zaplatenia zmluvnej pokuty vo výške 622,08 Eur, pričom zmluva o spotrebiteľskom úvere v článku IX. bod 1 obsahovala dojednanie, že ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Teda v zmysle § 544 Občianskeho zákonníka bolo medzi stranami zmluvy o spotrebiteľskom úvere písomne dohodnuté, že porušenie povinnosti žalovaného ako dlžníka splácať žalobcovi ako veriteľovi poskytnutý úver bolo zabezpečené zmluvnou pokutou. Súd poukazuje na § 53a Občianskeho zákonníka a s tým súvisiacu skutočnosť, že žalobca je v prípade vyslovenia neplatnosti zmluvnej podmienky v spotrebiteľskej zmluve povinný zdržať sa používania takejto podmienky alebo podmienky s rovnakým významom v zmluvách so všetkými spotrebiteľmi, rovnako tak domáhania sa nárokov z neprijateľných zmluvných podmienok. Z rozsudku Okresného súdu Vranov nad Topľou sp.zn. 5Csp/99/2018 zo dňa 10.10.2019 v spojení s rozsudkom Krajského súdu v Prešove sp.zn. 9 CoCsp/23/2020 zo dňa 29.04.2021 plynie, že nimi bolo rozhodnuté o neprijateľnosti zmluvných podmienky veriteľa Silverside, a.s. v zmluve so spotrebiteľom v obdobnom prípade nasledovne: „Súd určuje, že zmluvné podmienky v Zmluve o úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa 21.12.2017 uzatvorené medzi žalobcami v 1. a 2. rade a žalovaným uvedené: v Článku IX. - Upozornenie na následky nesplácania, bod 1 v znení : „Ak sa Dlžník dostane do omeškania so splácaním Pravidelných splátok alebo ich časti podľa tejto Zmluvy, Veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% p.a. z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania.“ a v Článku IX. - Upozornenie na následky nesplácania, bod 4 v znení : „V prípade omeškania Dlžníka s úhradou zosplatených záväzkov má Veriteľ právo požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% p.a. z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Bod 2. tohto článku sa použije rovnako.“ sú ako neprijateľné zmluvné podmienky neplatné.“ Vychádzajúc z § 53a Občianskeho zákonníka v obdobnom prípade strán sporu, kde na jednej strane vystupuje veriteľ a na druhej spotrebiteľ s využitím rovnakej zmluvnej podmienky v spotrebiteľskej zmluve (článok IX body 1,4 spotrebiteľskej zmluvy) možno konštatovať, že veriteľ si v tomto prípade v rozpore s ustanovením § 53a Občianskeho zákonníka uplatňuje nárok na zaplatenie zmluvnej pokuty z neprijateľnej zmluvnej podmienky. Porušenie tejto povinnosti zo strany dodávateľa nemôže viesť k inému záveru len k zamietnutiu žaloby v časti zmluvnej pokuty.

36. Vzhľadom na žiadosť žalovanej o umožnenie splatiť priznanú sumu v mesačných splátkach súd skúmal, či jej pomery odôvodňujú uložiť jej splnenie priznanej povinnosti v splátkach podľa § 232 ods. 4 C.s.p. a v akej výške. Vzhľadom na rodinnú, príjmovú a sociálnu situáciu žalovanej (odsek 3. a 6. odôvodnenia) má súd za to, že je dôvodné umožniť jej splatiť priznanú istinu v splátkach, keďže nie je v jej schopnostiach uhradiť ju jednorazovo. Vzhľadom na uvedené súd určil výšku mesačnej splátky po 50,00 Eur, pričom dobu splatnosti dlhu počas splácania priznanými splátkami súd považuje za primerané obdobie na splnenie záväzku. Súd pri určení výšky splátky musel zohľadniť oprávnený nárok žalobcu ako veriteľa dostať sa k dlžnej sume v primeranej lehote. Zároveň súd určil, že omeškanie s plnením jednej splátky má za následok splatnosť celého plnenia.

37. Podľa § 262 ods.1 C.s.p., o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

38. Podľa § 255 ods.1 C.s.p., súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

39. Podľa § 255 ods. 2 C.s.p., ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

40. Podľa § 257 C.s.p., výnimočne súd neprizná náhradu trov konania, ak existujú dôvody hodné osobitného zreteľa.

41. Žalobca sa v predmetnom konaní domáhal zaplataenia sumy 5.778,84 Eur (istina úveru 5.778,84 Eur, dlžné poisťné 286,35 Eur, zmluvná pokuta 622,08 Eur), pričom úspech mal v časti o zaplataenie 4.950,03 Eur, t.j. v rozsahu 74,02 % a neúspech v rozsahu 25,98 % (1.737,24 Eur). V zmysle § 255 ods. 2 C.s.p. pomerne úspešnejší žalobca má voči žalovanej nárok na pomernú náhradu trov konania v rozsahu 48,04 % (74,02 % - 25,98 %). Súd však postupom podľa § 257 C.s.p. stranám sporu nárok na náhradu trov konania nepriznal, pričom dôvody hodné osobitného zreteľa na tento postup videl vo finančnej situácii žalovanej (odseky 3., 6., odôvodnenia), keďže uloženie povinnosti žalovanej nahraďiť trovy konania žalobcovi by malo výrazný dopad na jej finančnú situáciu a mohlo by ohroziť zabezpečovanie jej základných životných potrieb. Žalovaná je dlhodobo nezamestnaná, v súčasnosti bez akéhokoľvek príjmu. Finančne ju zabezpečuje jej manžel, ktorý pracuje v Českej republike s príjmom okolo 30.000,00 Kč mesačne v hrubom. Manželia majú viacero úverov, pričom splácajú len hypotekárny úver, keďže tento súvisí s rodinným domom, v ktorom bývajú. Ostatné úvery nesplácajú pre ich nepriaznivú finančnú situáciu.

### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia, na Okresný súd Bardejov, v 3 písomných vyhotoveniach (§ 362 ods.1 C.s.p.).

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne (odvolacie dôvody) a čoho sa odvolateľ domáha (odvolací návrh) (§ 363 C.s.p.).

Podľa ust. § 365 ods.1 C.s.p. 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.

Podľa ust. § 365 ods.2 C.s.p. odvolanie 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.

Podľa ust. § 365 ods.3 C.s.p. odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa zákona č. 233/1995 Z.z. - o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok).