

Súd: Okresný súd Pezinok  
Spisová značka: 4Csp/42/2021  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6120436686  
Dátum vydania rozhodnutia: 20. 01. 2022  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Ingrid Daxner  
ECLI: ECLI:SK:OSPK:2022:6120436686.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Pezinok so sídlom v Pezinku rozhodol samosudkyňou JUDr. Ingrid Daxner v právnej veci žalobcu: Silverside, a. s., so sídlom Plynárenská 7/B, Bratislava, IČO: 50 052 560, zast. advokátskou kanceláriou VIVID Legal, s. r. o., so sídlom Plynárenská 7/A, Bratislava, proti žalovanej: Z. Z. O., H.. XX.X.XXXX, R. C. Z. XXXX/XX, S., Š. X. K., o zaplatenie 6 918,67 eur s prísl., takto

### rozhodol:

Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi istinu 4 429,75 eur, zmluvný úrok 2 109,98 eur, zmluvnú pokutu 378,94 eur, náklady spojené s uplatnením pohľadávky 28,- eur a:

- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 3 028,55 eur od 15.9.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 251,96 eur od 15.9.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.2.2018 do 23.2.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.3.2018 do 9.4.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.4.2018 do 9.5.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.5.2018 do 27.5.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.6.2018 do 1.7.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.7.2018 do 5.8.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.8.2018 do 7.9.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.9.2018 do 10.10.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.10.2018 do 9.11.2018
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.11.2018 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.12.2018 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.1.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.2.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.3.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.4.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.5.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.6.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.7.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.8.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.9.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.10.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.11.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.12.2019 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.1.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.2.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.3.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.4.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.5.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.6.2020 do zaplatenia
- úrok z omeškania 5 % ročne zo sumy 128,23 eur od 16.7.2020 do zaplatenia, na bankový účet žalobcu K XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

Súd priznáva žalobcovi 100% nárok na náhradu trov konania o výške ktorého rozhodne samostatným uznesením po právoplatnosti rozhodnutia vo veci samej súdny úradník.

### o d ō v o d n e n i e :

1. Návrhom na upomínacie konanie, doručeným Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 19.11.2020, postúpeným tunajšiemu všeobecnému súdu na ďalšie konanie a rozhodnutie, na návrh žalobcu, dňa 21.6.2021 z dôvodu nedoručiteľnosti vydaného platbného rozkazu žalovanej do vlastných rúk, sa žalobca domáhal, aby súd uložil žalovanej povinnosť zaplatiť žalobcovi sumu 4 429,75 eur /dlžnú istinu/, sumu 2 109,98 eur /dlžné zmluvné úroky úroky do dňa zosplatnenia úveru/, sumu 378,94 eur /zmluvnú pokutu/, zákonný úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 3 028,55 eur od 15.9.2020 do zaplatenia a zákonný úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo súm omeškaných splátok úveru: zo sumy 251,96 eur od 15.9.2020 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.2.2018 do 23.2.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.3.2018 do 9.4.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.4.2018 do 9.5.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.5.2018 do 27.5.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.6.2018 do 1.7.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.7.2018 do 5.8.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.8.2018 do 7.9.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.9.2018 do 10.10.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.10.2018 do 9.11.2018, zo sumy 128,23 eur od 16.11.2018 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.12.2018 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.1.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.2.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.3.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.4.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.5.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.6.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.7.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.8.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.9.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.10.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.11.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.12.2019 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.1.2020 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.2.2020 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.3.2020 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.4.2020 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.5.2020 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.6.2020 do zaplatenia, zo sumy 128,23 eur od 16.7.2020 do zaplatenia, na bankový účet žalobcu a nahradiť žalobcovi trovy konania.

2. Žalobu skutkovo odôvodnil tvrdením, že na základe zmluvy žalovanej poskytol úver, ktorý sa žalovaná zaviazala splácať prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 128,23 eur. So splácaním úveru sa žalovaná dostala do omeškania, preto ju upomienkami zo dňa 22.2.2018, 22.3.2018, 22.4.2018, 22.6.2018, 22.8.2018, 22.9.2018, 22.10.2018, a 22.11.2018 vyzval na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru a úhrady nákladov za vystavenie upomienok v zmysle Sadzobníka poplatkov. Súčasne upozornil žalovanú, že si uplatňuje zmluvné a zákonné úroky, spojené s omeškaním, t. j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. „Poslednou“ výzvou zo dňa 20.12.2018, ktorú žalovaná prevzala dňa 3.1.2019, vyzval žalovanú na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne ju upozornil aj na možnosť zosplatnenia celého dlhu zo zmluvy v prípade omeškania so splácaním viac ako 3 mesiace. Oznamením zo dňa 13.8.2020 žalovanej oznámil, že ku dňu 13.8.2020 pristupuje k zosplatneniu pohľadávky zo zmluvy a dlžnú sumu vyčíslil na sumu 6 945,86 eur a súčasne ju vyzval na jej zaplatenie. Oznamenie, uložené na pošte dňa 31.8.2020, si žalovaná v odbernej lehote neprevzala. Okamžitú splatnosť úveru vyhlásil v zmysle čl. IX. bod 3 zmluvy, zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 10% ročne z dlžnej sumy zosplatneného úveru od prvého dňa omeškania uplatňuje v zmysle čl. IX. zmluvy, zákonný úrok z omeškania vo výške 5% ročne z dlžnej sumy zosplatneného úveru od prvého dňa omeškania uplatňuje v zmysle čl. II. zmluvy a taktiež uplatňuje právo na zaplatenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy zmluvnej pokuty, vyčíslenej ku dňu zosplatnenia úveru od prvého dňa omeškania. V žalobe zhrnul uplatňované nároky takto:

- celková výška dlžnej istiny úveru ku dňu zosplatnenia 4 429,75 eur /súčet 1 401,20 eur omeškanej istiny do zosplatnenia úveru a 3 028,55 eur predčasne zosplatnenej istiny úveru/
- zmluvné úroky vo výške 19,41% ročne podľa čl. II. zmluvy do dňa zosplatnenia 2 109,98 eur
- zmluvná pokuta 10% ročne za obdobie od 15.9.2020 do dňa podania žaloby zo sumy 3 028,55 eur
- - zmluvná pokuta 10% ročne zo súm omeškaných splátok úveru /počnúc 12.2.2018 do podania žaloby, podrobne špecifikované/, spolu 378,94 eur
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 3 028,55 eur od 15.9.2020 do zaplatenia
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo súm omeškaných splátok
- zákonný úrok z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy 251,96 eur zmluvnej pokuty, vyčíslenej ku dňu 13.8.2020 /zosplatnenia úveru/ do 15.9.2020
- poplatky za náklady na vystavenie listových upomienok vo výške 24,- eur /8 x 3,- eurá/

- poplatok za náklady na vystavenie poslednej výzy zo dňa 20.12.2018 4,- eurá.

3. V žalobe za prostriedky procesného útoku označil: zmluva, Sadzobník poplatkov, upomienky, posledná výzva, oznámenie o zosplatnení úveru, prehľad platieb žalovanej a tieto k žalobe aj pripojil, vrátane aj doručenky/vrátené zásielky.

4. V písomnom podaní zo dňa 10.11.2021, na výzvu súdu v zmysle § 150 ods. 2 C.s.p., žalobca doplnil, že žalovaná v rámci 1. až 9. splátky uhradila sumu 470,25 eur, ktorá bola započítaná na istinu, preto nesplatená časť istiny predstavuje sumu 4 429,75 eur /4 900,- eur - 470,25 eur/. Istina 4 429,75 eur pozostáva zo sumy 1 401,20 eur /súčet neuhradených splátok úveru, ktoré mali pripadnúť na istinu do predčasného zosplatnenia úveru/ a sumy 3 028,55 eur /časť istiny, ktorá sa stala splatnou predčasným zosplatnením úveru/. Do predčasného zosplatnenia úveru bola žalovaná v omeškaní so splátkami č. 10 až 30, každej vo výške 128,23 eur /s rozpisom súm, pripadajúcich na istinu a zmluvný úrok každej splátky, čl. 99 spisu/. Dojednaný zmluvný úrok 19,41% ročne predstavoval sumu 2 793,80 eur, vypočítaný na základe vzorcov, do ktorých vstupuje RPMN, úroková sadzba, výška splátky, doba čerpania úveru a výška poskytnutého úveru. Žalovaná v rámci splátok úveru uhradila na zmluvný úrok sumu 683,82 eur, preto nesplatená časť zmluvného úroku predstavuje sumu 2 109,98 eur. Suma 251,96 eur, vyčíslená do predčasného zosplatnenia úveru, predstavuje časť vyčíslenej zmluvnej pokuty z mesačných splátok č. 1 až 9, so zaplatením ktorých sa žalovaná dostala do omeškania, vychádzajúc z reálnej doby omeškania žalovanej so zaplatením tej ktorej splátky a z tejto si uplatnil zaplatenie zákonného úroku z omeškania odo dňa zosplatnenia úveru do zaplatenia. Splátky č. 10 až 30 žalovaná neuhradila vôbec, preto sa zmluvná pokuta vyčísliť z každej splátky za obdobie od prvého dňa omeškania do podania žaloby, čo predstavuje sumu 378,94 eur.

5. Žalovaná sa k žalobe s prílohami, doručenej jej dňa 21.7.2021 do vlastných rúk /doplnenie žaloby doručené do vlastných rúk žalovanej dňa 11.12.2021/ napriek výzve súdu nevyjadřila, skutkové tvrdenia žalobcu nepoprela.

6. Na pojednávaní súd rozhodol o konaní v neprítomnosti riadne predvolanej žalovanej podľa § 180 C.s.p. /nežiadala pojednávanie odročiť z dôležitých dôvodov/, vo veci po prednese žaloby vykonal dokazovanie v rozsahu, vymedzenom stranou žalobcu, ktorým postupom zistil tento skutkový stav:

7. Dňa 21.12.2017 žalovaná, ako dlžník, uzavrela so žalobcom /obchdnou spoločnosťou s predmetom činnosti aj poskytovaním spotrebiteľských úverov/, ako veriteľom, písomnú zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX, ktorou sa veriteľ zaviazal dňa 22.12.2017 poskytnúť dlžníkovi úver vo výške 4 900,- eur bezhotovostným prevodom a žalovaná sa ho zaviazala splatiť riadne a včas, spôsobom, dohodnutým v zmluve, spolu s dohodnutým fixným úrokom vo výške 19,41% ročne v 60-tich pravidelných mesačných anuitných splátkach po 128,23 eur, od 15.2.2018 do 15.1.2023 vždy 15. deň v mesiaci. Podľa zmluvy hodnota RPMN bola 20,56%, hodnota priemernej RPMN 12,99%, celková čiastka úveru 7 693,80 eur. Pre prípad omeškania dlžníka bol dohodnutý úrok z omeškania vo výške 5% ročne. V čl. IX. individuálne uzavretej spotrebiteľskej zmluvy zmluvné strany dojednali sankcie: nárok veriteľa na zmluvnú pokutu, ako dôsledok omeškania so splácaním pravidelných splátok vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania, nárok veriteľa na zmluvnú pokutu, ako dôsledok omeškania s úhradou zosplatnených záväzkov vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania, právo veriteľa vyhlásiť okamžitú splatnosť všetkých splátok splatných v budúcnosti /zosplatiť úver/ apožadovať ich úhradu, ak sa dlžník dostane do omeškania s úhradou ktorejkoľvek splátky alebo jej časti po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, ktoré právo môže uplatniť ak bol dlžník písomne vyzvaný na úhradu omeškanej splátky s upozornením na právo veriteľa vyhlásiť zosplatnenie úveru; toto upozornenie dlžníkovi doručiť v lehote nie kratšej ako 15 dní pred uplatnením tohto práva veriteľa. Podľa čl. XII. bod 3 zmluvy súčasťou zmluvy je aj Sadzobník poplatkov, ktorý dlžník preberá pri podpise zmluvy. Súčasťou zmluvy /čl. XIV./ bol splátkový kalendár. Sadzobník poplatkov pre fyzické osoby -spotrebiteľov obsahuje okrem iných aj poplatok za vystavenie 1. listovej upomienky pri oneskorenej úhrade vo výške 3,- eurá a poplatok za vystavenie listovej upomienky s informáciou o možnosti odovzdania pohľadávky do mandátnej správy a možnosti zosplatnenia vo výške 4,- eurá

8. Podľa platobnej disciplíny žalovanej žalovaná čerpala úver vo výške 4 900,- eur dňa 21.12.2017, 1. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.2.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 23.2.2018, 2. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.3.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 9.4.2018, 3. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.4.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 9.5.2018, 4. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.5.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 27.5.2018, 5. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.6.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 1.7.2018, 6. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.7.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 5.8.2018, 7. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.8.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 7.9.2018, 8. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú

dňa 15.9.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 10.10.2018, 9. splátku vo výške 128,23 eur, splatnú dňa 15.10.2018 uhradila po lehote splatnosti dňa 9.11.2018, čo bola jej posledná úhrada.

9. Písomnými upomienkami, doručovanými doporučenými listovými záseľkami, ktoré žalovaná nepreberala, zo dňa 22.2.2018, 22.3.2018, 22.4.2018, 22.6.2018, 22.8.2018, 22.9.2018, 22.10.2018, a 22.11.2018 žalobca opakovane vyzýval žalovanú na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru 128,23eur a úhrady nákladov za vystavenie upomienky 3,- eurá v zmysle Sadzobníka poplatkov. Súčasne upozornil žalovanú, že si uplatňuje zmluvné a zákonné úroky, spojené s omeškaním, t. j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Výzvou zo dňa 20.12.2018 „Posledná výzva“, žalovanej doručenu dňa 3.1.2019, žalobca vyzval žalovanú na zaplatenie dlhu v celkovej výške 302,- eur /dlžných mesačných splátok úveru vo výške 256,46 eur, poplatkov za listové upomienky 10 x 3,- eurá a za poslednú výzvu 4,- eurá, zmluvnej pokuty pred zosplatením 7,69 eur, úrokov z omeškania pred zosplatením 3,85 eur/ v lehote do 3 dní od doručenia s upozornením na možnosť odovzdania vymáhania nárokov do mandátnej správy a v prípade omeškania ktorejkoľvek mesačnej splátky viac ako 3 mesiace na uplatnenie práva na zosplatenie celého dlhu zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Listom zo dňa 13.8.2020, označeným ako predžalobná výzva na zaplatenie a oznámenie o zosplatení pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX, ktorú listovú zásielku si žalovaná v odbernej lehote neprevzala /v súlade s § 45 ods. 1 Obč. zák. sa dňom 31.8.2020 uloženia zásielky na pošte považuje za doručenu/, žalobca oznámil žalovanej, z dôvodu omeškania s úhradami mesačných splátok po dobu viac ako 3 mesiace /podľa prílohy oznámenia/ zosplatenie pohľadávky v celkovej výške 6 945,86 eur zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX ku dňu 13.8.2020 žalovať vyzval na jej úhradu do 14 dní odo dňa doručenia oznámenia.

10. Zmluva o úvere je v zmysle § 261 ods. 3 písm. d/ Obchodného zákonníka tzv. absolútnym obchodom, avšak právne vzťahy vzniknuté z tohto zmluvného vzťahu sa spravujú Občianskym zákonníkom, vzhľadom na povahu účastníkov a povahu zmluvného vzťahu medzi nimi založeného zmluvou o spotrebiteľskom úvere. Táto zmluva je v zmysle zákonných ustanovení Občianskeho zákonníka, zákona o ochrane spotrebiteľa a zákona o spotrebiteľských úveroch, aj spotrebiteľskou zmluvou, zmluvou o spotrebiteľskom úvere, pretože sa ňou žalobca, ako veriteľ, zaviazal poskytnúť žalovanej, ako spotrebiteľovi, úver a žalovaná, ako dlžníka/spotrebiteľ sa zaviazala poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a uhradiť celkové náklady, spojené so spotrebiteľským úverom; zmluva bola uzavretá v rámci podnikateľskej činnosti veriteľa, ktorý v nej vystupuje ako dodávateľ a žalovanou ktorá v nej vystupuje ako spotrebiteľ /v zmluve sú jej identifikačným údajom pri mene a priezvisku aj dátum narodenia a rodné číslo/, pričom jej charakteristickým znakom je, že sa uzaviera vo viacerých prípadoch a je obvyklé, že spotrebiteľ obsah zmluvy podstatným spôsobom neovplyvňuje /s odkazom aj na ÚS SR I. ÚS 402/2013-10 zo dňa 19.6.2013, ako aj I. ÚS 101/2016/.

11. Podľa §-u 52, ods. 1,2,3,4 Občianskeho zákonníka 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. 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.

12. Podľa §-u 54 ods. 1,2 Občianskeho zákonníka zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchýliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie. V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

13. Podľa § 488 Obč. zák. záväzkovo-právnym vzťahom je právny vzťah, z ktorého veriteľovi vzniká právo na plnenie /pohľadávka/ od dlžníka a dlžníkovi vzniká povinnosť splniť záväzok.

14. Podľa § 2 ods. 1 Zákona NR SR č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, 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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa; tým nie je dotknuté bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo

úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu, niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov, týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

15. Podľa § 9 ods. 1 zákona NR SR č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

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

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) 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,
- i) 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,
- j) odplatu podľa osobitných predpisov,
- k) 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, l) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- m) 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,
- n) 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,
- o) 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,
- p) 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,
- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,

u) 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,

v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

x) 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,

y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,

z) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok,

aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare. 17. Podľa § 565 Obč. zák. ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky, len ak to bolo dohodnuté, alebo v rozhodnutí určené. Toto právo však môže veriteľ použiť najneskôr do splatnosti najbližšie určenej splátky.

18. Podľa § 53 ods. 9 Obč. zák. ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najneskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

19. Podľa § 544 ods. 1, 2, 3 Obč. zák. ak strany dojednávajú pre prípad porušenia zmluvnej povinnosti zmluvnú pokutu, je účastník, ktorý túto povinnosť poruší, zaviazaný zmluvnú 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. Ustanovenia o zmluvnej poute sa použijú aj na pokutu určenú pre porušenie povinnosti právny predpisom /penále/.

20. Podľa § 517 ods. 1 veta prvá, ods. 2 Obč. zák. dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškani. Ak ide o omeškание s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úrok z omeškania; ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania; výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

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

22. Podľa čl. 2 ods. 1, C.s.p. ochrana ohrozených alebo porušených práv a právo chránených záujmov musí byť spravodlivá a účinná tak, aby naplnený princíp právnej istoty. 23. Podľa čl. 2 ods. 1, C.s.p. právna istota je stav, v ktorom každý môže legitímne očakávať, že jeho spor bude rozhodnutý v súlade s ustálenou rozhodovacou praxou najvyšších súdnych autorít; ak takej ustálenej rozhodovacej praxe niet, aj stav, v ktorom každý môže legitímne očakávať, že jeho spor bude rozhodnutý spravodlivo.

23. Podľa čl. 2 ods. 3, C.s.p. ak sa spor na základe prihladenia na prípadné skutkové a právne osobitosti prípadu rozhodne inak, každý má právo na dôkladné a presvedčivé odôvodnenie tohto odklonu.

24. „Okruh rozhodujúcich skutočností, ktorých sa týkajú povinnosti tvrdenia a označenia dôkazov na preukázanie tvrdení, je daný hypotézou hmotnoprávnej normy, ktorá upravuje sporný právny pomer účastníkov konania. Táto norma zásadne určuje tak rozsah dôkazného bremena /okruh skutočností, ktoré musia byť preukázané/, ako aj nositeľa dôkazného bremena. V konaní o zaplatení dlhu z určitej zmluvy má žalobca /veriteľ/ povinnosť bremeno tvrdenia v tom, že so žalovaným /dlžníkom/ uzavrel zmluvu, že na jej základe poskytol žalovanému určité plnenie a že žalovaný za toto plnenie neposkytol riadne a včas dohodnutú náhradu /odplatu/. Na povinnosť tvrdenia nadväzuje povinnosť označiť dôkazy preukazujúce tvrdené skutočnosti; žalobcu zaťažuje dôkazné bremeno preukázať uzavretie zmluvy a poskytnutie plnenia podľa nej. Pokiaľ sú tieto skutočnosti preukázané, žalobca uniesol tak bremeno tvrdenia, ako aj bremeno dôkazu. Žalovaný /dlžník/ nie je procesným subjektom, ktorého by sa vyššie spomenuté procesné povinnosti netýkali; pokiaľ sa chce v konaní úspešne brániť, musí tvrdiť, že za poskytnuté plnenie zaplatil a na svoje tvrdenie musí označiť dôkazy. Teória v tejto súvislosti hovorí o tzv. presúvaní dôkazného bremena. Ide tu o rozdelenie bremena tvrdenia a dôkazného bremena medzi účastníkov konania v závislosti na aktuálnom stave /priebehu/ konania a na tom, ako právna norma

vymedzuje práva a povinnosti účastníkov hmotnoprávneho vzťahu“ /rozsudok NS SR sp. zn. 3 M Cdo 6/2010 zo dňa 22. 9. 2010/.

25. Po vykonanom dokazovaní, z pohľadu základných princípov Civilného sporového poriadku, vyjadreného v čl. 6 ods. 1 C.s.p. ex offio nezistiac absenciu zákonných náležitostí v zmluve o spotrebiteľskom úvere, pre ktorú by sa mala uplatniť fikcia, že úver je bezúročný a bez poplatkov, súd žalobe vyhovel, vychádzajúc z toho, že skutkové tvrdenia žalobcu o ktoré opieral uplatnený nárok, žalovaná výslovne nepoprela, napriek doručenej žalobe a procesnému poučeniu, vrátane výzvy na vyjadrenie k žalobe, v konaní bola procesne úplne nečinná § 151 ds. 1 C.s.p./.. Žalobca uniesol dôkazné bremeno svojho tvrdenia o uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere so žalovanou a o jej obsahu, preukázal poskytnutie žalovanej, ako dlžníkovi, dohodnutej sumy finančných prostriedkov / úveru/, dohodu o podmienkach splatenia úveru, o sankciách v prípade neplnenia záväzku riadne a včas / zmluvný úrok z omešania zmluvná pokuta, právo na predčasné zosplatnenie úveru,/ skutočnosť, že žalovaná poskytnutý úver dohodnutým spôsobom nesplácala, s jeho plnením sa dostala do omeškania, čo založilo nárok žalobcu úver predčasne zosplatniť a požadovať jeho okamžité zaplatenie, vrátane dohodnutých poplatkov a individuálne dohodnutej v zmluve dostatočne určito zmluvnej pokuty, preto bolo potrebné v zmysle § 151 ods. 1 C.s.p. toto skutkové tvrdenie žalobcu považovať za nesporné a súd bol povinný z neho vychádzať.

26. „Už samotnými pojmi procesný útok a procesná obrana zákonodarca zdôrazňuje kontradiktórnosť procesného postavenia protistrán v sporovom konaní. Ust. § 149 až 154 C.s.p. predstavujú inštitucionálne prehĺbenie sporovosti konania upraveného v civilnom procesnom kódexe, pričom ich cieľom je prispieť k zefektívneniu, zrýchleniu a zhospodárneniu sporového konania. Právna úprava v ustanovení § 150 C.s.p. zakotvuje tzv. povinnosť tvrdenia, teda procesnú povinnosť, ktorej nesplnenie je sankcionované rýchlou stratou sporu. Strany majú povinnosť pravdivo a úplne uvádzať podstatné a rozhodujúce skutkové tvrdenia, týkajúce sa sporu. Porušenie povinnosti tvrdenia sa považuje za procesnú pasivitu strany sporu, ktorá má za následok procesnú sankciu vo forme buď nespornosti nepopretých skutkových tvrdení protistrany /§ 151 ods. 1 C.s.p./, alebo neúčinnosti nekvalifikovaného popretia skutkového tvrdenia protistrany /§ 151 ods. 2 C.s.p./.. Koncentrácia konania predstavuje efektívny nástroj racionálneho a odôvodneného zrýchlenia sporového konania a tvorí jednotu s jedným z nosných princípov novej právnej úpravy sporového konania, a to s princípom arbitrárneho poriadku. Súd prvej inštancie v konaní pri posúdení skutkovej otázky je povinný v zmysle ustanovenia § 151 ods. 1 C.s.p. vychádzať z nesporných skutkových tvrdení, t. j. z tvrdení strany /žalobcu/, ktoré protistrana / žalovaný/ výslovne nepoprel a preto sa považujú za nesporné“ /uznesenie Krajského súdu v Bratislave sp. zn. 6CoCsp/28/2020 zo dňa 31.3.2021/.

27. Lehota na splnenie uloženej povinnosti je tri dni od právoplatnosti rozsudku /§ 232 ods. 3 veta prvá C.s.p./.

28. O náhrade trov konania v konaní plne úspešného žalobcu /100%/, súd rozhodol podľa § 255 ods. 1 C.s.p., podľa ktorého súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

29. O výške náhrady trov rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník /§ 262 ods. 2 C.s.p./.

### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie do 15 dní od jeho doručenia na Okresnom súde Pezinok.

Podľa § 127 C.s.p., ak zákon na podanie nevyžaduje osobitné náležitosti, v podaní sa uvedie, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje a podpis. Ak ide o podanie urobené v prebiehajúcom konaní, náležitosťou podania je aj uvedenie spisovej značky tohto konania.

Podľa § 363 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).

Ak súd uložil v rozsudku povinnosť plniť, rozsudok je vykonateľný márnym uplynutím lehoty na plnenie, ak nie je ustanovené inak /§ 232 ods. 2 C.s.p./.

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