

Súd: Okresný súd Liptovský Mikuláš
Spisová značka: 4Csp/47/2025
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6125369368
Dátum vydania rozhodnutia: 29. 01. 2026
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr., LL.M. Zuzana Bajlová
ECLI: ECLI:SK:OSLM:2026:6125369368.4

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

5C/256/2014

10
4Csp/47/2025

Okresný súd Liptovský Mikuláš sudkyňou JUDr. Zuzanou Bajlovou, LL.M. v právnej veci žalobcu: 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, IČO: 31 340 890, právne zastúpeného: Advokátska kancelária RELEVANS, s. r. o., so sídlom Dvořákovo nábrežie 8A, Bratislava, IČO: 47 232 471, proti žalovanej: A. B., nar. XX. XX. XXXX, trvale bytom C. XXX/XX, D. E., o zaplatenie 13.201,40 eur s príslušenstvom, t a k t o

rozhodol:

5C/256/2014

2
4Csp/47/2025

I. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi istinu 12.094,37 eur, úroky 2.051,51 eur, ktorú sumu súd povoľuje žalovanej splácať v 150 eur mesačných splátkach vždy do každého 15. dňa toho ktorého mesiaca, pričom prvá splátka je splatná právoplatnosťou tohto rozsudku a nezaplatením čo i len jednej splátky sa stane splatným celý dlh, spolu s úrokom z omeškania vo výške:

- 5,50 % ročne zo sumy 321,27 eur od 16. 08. 2022 do zaplatenia,
- 6,25 % ročne zo sumy 323,59 eur od 16. 09. 2022 do zaplatenia,
- 6,25 % ročne zo sumy 329,34 eur od 16. 10. 2022 do zaplatenia,
- 7 % ročne zo sumy 328,31 eur od 16. 11. 2022 do zaplatenia,
- 7 % ročne zo sumy 333,94 eur od 16. 12. 2022 do 15. 08. 2025,
- 7 % ročne zo sumy 53,94 eur od 16. 08. 2025 do 16. 09. 2025,
- 7,50 % ročne zo sumy 333,09 eur od 16. 01. 2023 do 16. 09. 2025,
- 7,50 % ročne zo sumy 204,92 eur od 17. 09. 2025 do 15. 10. 2025,
- 8 % ročne zo sumy 335,49 eur od 16. 02. 2023 do 17. 11. 2025,

- 8 % ročne zo sumy 79,15 eur od 18. 11. 2025 do 15. 12. 2025,
- 8 % ročne zo sumy 347 eur od 16. 03. 2023 do 15. 12. 2025,
- 8 % ročne zo sumy 242,49 eur od 16. 12. 2025 do zaplataenia,
- 8,50 % ročne zo sumy 340,42 eur od 16. 04. 2023 do zaplataenia,
- 8,75 % ročne zo sumy 345,75 eur od 16. 05. 2023 do zaplataenia,
- 8,75 % ročne zo sumy 345,37 eur od 16. 06. 2023 do zaplataenia,
- 9 % ročne zo sumy 350,57 eur od 16. 07. 2023 do zaplataenia,
- 9,25 % ročne zo sumy 350,40 eur od 16. 08. 2023 do zaplataenia,
- 9,25 % ročne zo sumy 352,93 eur od 16. 09. 2023 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 357,94 eur od 16. 10. 2023 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 358,06 eur od 16. 11. 2023 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 362,94 eur od 16. 12. 2023 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 363,26 eur od 16. 01. 2024 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 365,88 eur od 16. 02. 2024 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 372,61 eur od 16. 03. 2024 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 371,22 eur od 16. 04. 2024 do zaplataenia,
- 9,50 % ročne zo sumy 375,76 eur od 16. 05. 2024 do zaplataenia,
- 9,25 % ročne zo sumy 376,61 eur od 16. 06. 2024 do zaplataenia,
- 9,25 % ročne zo sumy 381,02 eur od 16. 07. 2024 do zaplataenia,
- 9,25 % ročne zo sumy 382,08 eur od 16. 08. 2024 do zaplataenia,
- 9,25 % ročne zo sumy 384,84 eur od 16. 09. 2024 do zaplataenia,
- 8,65 % ročne zo sumy 389,04 eur od 16. 10. 2024 do zaplataenia,
- 8,40 % ročne zo sumy 390,42 eur od 16. 11. 2024 do zaplataenia,
- 8,40 % ročne zo sumy 394,49 eur od 16. 12. 2024 do zaplataenia,
- 8,15 % ročne zo sumy 396,09 eur od 16. 01. 2025 do zaplataenia,
- 7,90 % ročne zo sumy 398,95 eur od 16. 02. 2025 do zaplataenia,
- 7,65 % ročne zo sumy 404,73 eur od 16. 03. 2025 do zaplataenia,
- 7,65 % ročne zo sumy 404,75 eur od 16. 04. 2025 do zaplataenia,
- 7,40 % ročne zo sumy 408,45 eur od 16. 05. 2025 do zaplataenia,
- 7,15 % ročne zo sumy 410,62 eur od 16. 06. 2025 do zaplataenia,
- 7,15 % ročne zo sumy 414,17 eur od 16. 07. 2025 do zaplataenia, a to spoločne a nerozdielne s F. B., G. H., nar. XX. XX. XXXX, trvale bytom I. XXX, ktorá bola na plnenie voči žalobcovi zaviazaná Notárskou zápisnicou N 142/2023, NZ 17367/2023 napísanou dňa 23. 06. 2023 na Notárskom úrade JUDr. Jany Bečár Kupcovej v Liptovskom Mikuláši, Ulica 1. mája 1094/17.

II. Vo zvyšnej časti sa konanie zastavuje.

III. Žalobcovi sa voči žalovanej p r i z n á v a náhrada trov konania v plnom rozsahu.

IV. O výške náhrady trov konania bude rozhodnuté súdom prvej inštancie po právoplatnosti tohto rozsudku samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

o d ô v o d n e n i e :

5C/256/2014

7

4Csp/47/2025

1. Žalobou podanou na upomínací súd dňa 08. 08. 2025 sa žalobca domáhal, aby súd zaviazal žalovanú zaplatiť mu istinu 13.201,40 eur, úroky 2.344,48 eur, s úrokom z omeškania vo výške 7 % ročne zo sumy 333,94 eur od 16. 12. 2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 7,50 % ročne zo sumy 333,09 eur od 16. 01. 2023 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 8 % ročne zo sumy 335,49 eur od 16. 02. 2023 do zaplataenia, s úrokom z omeškania vo výške 8 % ročne zo sumy 347

eur od 16. 03. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 8,50 % ročne zo sumy 340,42 eur od 16. 04. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 8,75 % ročne zo sumy 345,75 eur od 16. 05. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 8,75 % ročne zo sumy 345,37 eur od 16. 06. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9 % ročne zo sumy 350,57 eur od 16. 07. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,25 % ročne zo sumy 350,40 eur od 16. 08. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,25 % ročne zo sumy 352,93 eur od 16. 09. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 357,94 eur od 16. 10. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 358,06 eur od 16. 11. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 362,94 eur od 16. 12. 2023 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 363,26 eur od 16. 01. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 365,88 eur od 16. 02. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 372,61 eur od 16. 03. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 371,22 eur od 16. 04. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,50 % ročne zo sumy 375,76 eur od 16. 05. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,25 % ročne zo sumy 376,61 eur od 16. 06. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,25 % ročne zo sumy 381,02 eur od 16. 07. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,25 % ročne zo sumy 382,08 eur od 16. 08. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 9,25 % ročne zo sumy 384,84 eur od 16. 09. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 8,65 % ročne zo sumy 389,04 eur od 16. 10. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 8,40 % ročne zo sumy 390,42 eur od 16. 11. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 8,40 % ročne zo sumy 394,49 eur od 16. 12. 2024 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 8,15 % ročne zo sumy 396,09 eur od 16. 01. 2025 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 7,90 % ročne zo sumy 398,95 eur od 16. 02. 2025 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 7,65 % ročne zo sumy 404,73 eur od 16. 03. 2025 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 7,65 % ročne zo sumy 404,75 eur od 16. 04. 2025 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 7,40 % ročne zo sumy 408,45 eur od 16. 05. 2025 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 7,15 % ročne zo sumy 410,62 eur od 16. 06. 2025 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 7,15 % ročne zo sumy 414,17 eur od 16. 07. 2025 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 5,5 % ročne zo sumy 321,27 eur od 16. 08. 2022 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 6,25 % ročne zo sumy 323,59 eur od 16. 09. 2022 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 6,25 % ročne zo sumy 329,34 eur od 16. 10. 2022 do zaplattenia, s úrokom z omeškania vo výške 7 % ročne zo sumy 328,31 eur od 16. 11. 2022 do zaplattenia. Žalobu odôvodnil tým, že dňa 15. 12. 2017 uzatvorili žalobca v právnom postavení veriteľa, poručiteľ v právnom postavení spoludlžníka (ďalej ako poručiteľ) a F. B. v právnom postavení dlžníka Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 1719799761. S účinnosťou od 03. 07. 2021 došlo k zmene obchodného mena žalobcu z pôvodného „Poštová banka, a.s.“ na nové „365.bank, a. s.“. Na základe Zmluvy žalobca poskytol poručiteľovi a dlžníkovi úver vo výške 30.000 eur, ktorý sa zaviazali vrátiť a zaplatiť mu úroky, poplatky a iné peňažné plnenia. Poručiteľ zomrel dňa XX. XX. XXXX. Žalobca si prihlásil svoju pohľadávku do dedičského konania. Tá bola zahrnutá do pasív dedičstva. Dedičské konanie po poručiteľovi bolo právoplatne skončené 21. 03. 2023. Termíny splatnosti, výška jednotlivých splátok, rozpočítanie na zmluvné úroky a istinu sú uvedené v bode 2.3. zmluvy. Výška mesačnej splátky za obdobie od 15. 08. 2022 predstavuje:

Splatnosť 15. 08. 2022 - 431,83 eur, z toho úroky 110,56 eur a istina 321,27 eur
Splatnosť 15. 09. 2022 - 431,83 eur, z toho úroky 108,24 eur a istina 323,59 eur
Splatnosť 15. 10. 2022 - 431,83 eur, z toho úroky 102,49 eur a istina 329,34 eur
Splatnosť 15. 11. 2022 - 431,83 eur, z toho úroky 103,52 eur a istina 328,31 eur
Splatnosť 15. 12. 2022 - 431,83 eur, z toho úroky 97,89 eur a istina 333,94 eur
Splatnosť 15. 01. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 98,74 eur a istina 333,09 eur
Splatnosť 15. 02. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 96,34 eur a istina 335,49 eur
Splatnosť 15. 03. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 84,83 eur a istina 347 eur
Splatnosť 15. 04. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 91,41 eur a istina 340,42 eur
Splatnosť 15. 05. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 86,08 na istina 345,75 eur
Splatnosť 15. 06. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 86,46 na istina 345,37 eur
Splatnosť 15. 07. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 81,26 na istina 350,57 eur
Splatnosť 15. 08. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 81,43 eur a istina 350,40 eur
Splatnosť 15. 09. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 78,90 eur a istina 352,93 eur
Splatnosť 15. 10. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 73,89 eur a istina 357,94 eur
Splatnosť 15. 11. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 73,77 eur a istina 358,06 eur

Splatnosť 15. 12. 2023 - 431,83 eur, z toho úroky 68,89 eur a istina 362,94 eur
Splatnosť 15. 01. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 68,57 eur a istina 363,26 eur
Splatnosť 15. 02. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 65,95 eur a istina 365,88 eur
Splatnosť 15. 03. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 59,22 eur a istina 372,61 eur
Splatnosť 15. 04. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 60,61 eur a istina 371,22 eur
Splatnosť 15. 05. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 56,07 eur a istina 375,76 eur
Splatnosť 15. 06. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 55,22 eur a istina 376,61 eur
Splatnosť 15. 07. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 50,81 eur a istina 381,02 eur
Splatnosť 15. 08. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 49,75 eur a istina 382,08 eur
Splatnosť 15. 09. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 46,99 eur a istina 384,84 eur
Splatnosť 15. 10. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 42,79 eur a istina 389,04 eur
Splatnosť 15. 11. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 41,41 eur a istina 390,42 eur
Splatnosť 15. 12. 2024 - 431,83 eur, z toho úroky 37,34 eur a istina 394,49 eur
Splatnosť 15. 01. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 35,74 eur a istina 396,09 eur
Splatnosť 15. 02. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 32,88 eur a istina 398,95 eur
Splatnosť 15. 03. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 27,10 eur a istina 404,73 eur
Splatnosť 15. 04. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 27,08 eur a istina 404,75 eur
Splatnosť 15. 05. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 23,38 eur a istina 408,45 eur
Splatnosť 15. 06. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 21,21 eur a istina 410,62 eur
Splatnosť 15. 07. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 17,66 eur a istina 414,17 eur
Splatnosť 15. 08. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 15,25 eur a istina 416,58 eur
Splatnosť 15. 09. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 12,25 eur a istina 419,58 eur
Splatnosť 15. 10. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 8,92 eur a istina 422,91 eur
Splatnosť 15. 11. 2025 - 431,83 eur, z toho úroky 6,16 eur a istina 425,67 eur
Splatnosť 15. 12. 2025 - 431,24 eur, z toho úroky 2,99 eur a istina 428,25 eur

Poručiteľ, dlžník a žalovaná zaplatili od dátumu uzatvorenia zmluvy do podania tohto návrhu nasledovné platby v celkovej výške spolu 23.443,15 eur. Tieto žalobca započítal v plnom rozsahu na jednotlivé splátky úveru, a to od najstaršej splatnej splátky po najmladšiu. Poručiteľ, žalovaná, dlžník tak ku dňu podania žaloby splatili v plnom rozsahu splátky splatné od 15. 01. 2018 do 16. 06. 2022 a časť splátky splatnej 15. 07. 2022. Zostáva uhradiť 15.545,88 eur, z toho pripadá na istinu 13.201,40 eur a zvyšných 2.344,48 eur na zmluvné úroky. Okrem toho si uplatňujú úroky z omeškania z časti jednotlivých splátok pripadajúcich na istinu odo dňa nasledujúceho po dátume splatnosti splátok do zaplatenia.

2. Na výzvu upomínacieho súdu, akým spôsobom žalobca skúmal bonitu klienta, podaním (č. I. 26 spisu) žalobca oznámil, že dňa 14. 11. 2017 vydala J. Opatrenie č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, ktoré nadobudlo účinnosť 01. 01. 2018. Z vyššie uvedených skutočností vyplýva, že platná a účinná právna úprava v čase žiadania o úver a podpisovania spotrebiteľskej zmluvy neobsahovala podmienky (štandardy) pre obozretné poskytovanie spotrebiteľských úverov (najmä konkrétne podrobnosti skúmania schopnosti spotrebiteľa splácať úver zo strany banky ako žalobcu). Pred nadobudnutím účinnosti opatrenia J. č. 10/2017 bol postup banky (žalobcu) pri posudzovaní schopnosti spotrebiteľa (žalovaného) splácať spotrebiteľský úver regulovaný len § 7 ZoSÚ, t. j. záväzný postup výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať spotrebiteľský úver neexistoval. V tom čase bola banka (žalobca) povinná postupovať s odbornou starostlivosťou, pričom kritéria konania s odbornou starostlivosťou neboli v tom čase platnou a účinnou právnou úpravou explicitne stanovené. Napriek vyššie uvedenému žalobca konal pri poskytovaní úveru žalovanému s odbornou starostlivosťou. Žalobca overoval existenciu pracovného pomeru žalovaných a výšku ich príjmov zo Sociálnej poisťovne ako nezávislého externého zdroja. Rovnako žalobca overoval existujúce záväzky žalovaných zo Spoločného registra bankových informácií (SRBI). Zo všetkých žalobcovi dostupných informácií v čase žiadania o úver bola finančná analýza platná v tom čase vyhovujúca pre poskytnutie úveru vo výške 30.000 na 8 rokov s mesačnou splátkou vo výške 431,83 eur. Z výpisu zo Sociálnej poisťovne vyplýva, že dlžníčka bola v čase poskytnutia úveru zamestnaná s príjmom najmenej 528 eur. Táto uviedla v žiadosti o úver, že výška jej čistého príjmu predstavuje 480 eur, čo žalobca akceptoval. Podľa výpisu zo SRBI mala v čase podpisu zmluvy celkovo 1 existujúci splátkový úver s mesačnou splátkou 338 eur a 1 existujúci nesplátkový úver s úverovým rámcom 1.130 eur a čerpaním 1.063 eur. Dlžníčka zároveň uviedla, že je vydatá a nemá vyživovaciu povinnosť k žiadnym deťom. Z výpisu zo Sociálnej poisťovne vyplýva, že spoludlžník bol v čase poskytnutia úveru zamestnaný s príjmom najmenej 770 eur a v žiadosti o úver uviedol, že výška jeho čistého príjmu predstavuje 700 eur, čo žalobca akceptoval. Podľa výpisu zo SRBI mal v čase podpisu zmluvy celkovo 1 existujúci splátkový úver s mesačnou splátkou 144 eur a celkovo 1 existujúci úver z kreditnej karty s mesačnou splátkou

0 eur. Spoludlžník zároveň uviedol, že je ženatý a nemá vyživovaciu povinnosť k žiadnym deťom. Žalobca poukazuje na zásadu zákazu retroaktivity, v zmysle ktorej právna norma pôsobí do budúcnosti a nikoho nemožno sankcionovať za správanie, ktoré v čase, keď sa správanie uskutočnilo, nebolo sankcionovateľné. Na základe uvedeného sú toho právneho názoru, v zmysle ktorého žalobca nebol v čase žiadania o úver a podpisu spotrebiteľskej zmluvy povinný počítať limit ukazovateľa schopnosti splácať úver v zmysle opatrenia J. č. 10/2017, a preto daný výpočet limitu nie je uvedený ani v tomto vyjadrení. V opačnom prípade (t. j. v prípade názoru, že žalobca bol povinný vypočítať daný limit a v prípade jeho nevypočítania nie je žalobca oprávnený vyžadovať jednorazové splatenie úveru) by došlo podľa nášho právneho názoru k porušeniu zásady zákazu retroaktivity, ako aj k porušeniu princípu právnej istoty. Na základe vyššie uvedených skutočností má žalobca za to, že konal pri posudzovaní schopnosti žalovaného splácať úver, ako aj pri poskytovaní úveru s dostatočnou odbornou starostlivosťou, a to podľa § 7 ZoSÚ.

3. Upomínací súd vydal vo veci dňa 19. 09. 2025 pod sp. zn. 7Up/1017/2025 platobný rozkaz, voči ktorému podala žalovaná včas odpor s vecným odôvodnením vo veci samej.

4. V podanom odpore (č. I. 42 spisu) uviedla, že v minulosti neuzatvorila žiadny spotrebný úver. Spotrebný úver uzatvorila jej ex-nevesta F. B. s nebohým manželom K. B.. Nevesta pristúpila na základe notárskej zápisnice o splátkový kalendár vo výške 280 eur mesačne, ktorý si každý mesiac plní.

5. Žalobca v podanej replike (č. I. 53 spisu) uviedol, že žalobca si svoju pohľadávku vyplývajúcu so zmluvných dokumentov prihlási do dedičského konania a táto bola zahrnutá do pasív dedičstva. Dedičské konanie bolo právoplatne skončené dňa 21. 03. 2023 a podľa § 460 Občianskeho zákonníka sa dedičstvo nadobúda smrťou poručiťela a podľa § 470 ods. 1 Občianskeho zákonníka dedičstvo zodpovedá do výšky ceny nadobudnutého dedičstva za primerané náklady spojené s pohrebom a za poručiťelove dlhy. Žalovaná je zákonným dedičom po poručiťelovi a zodpovedá za jeho dlhy. Notárska zápisnica bola uzatvorená s F. B., nie so žalovanou, a teda nemá vplyv na zodpovednosť žalovanej za predmetný dlh.

6. Žalovaná v podanej duplike (č. I. 60 spisu) uviedla, že jej exnevesta pristúpila na splátkový kalendár, ktorý si každý mesiac plní.

7. Súd vo veci konal a rozhodol v neprítomnosti žalobcu a jeho právneho zástupcu, ktorí svoju neúčast na pojednávaní ospravedlnili, súhlasili s pojednávaním v ich neprítomnosti.

8. Podaním doručeným súdu dňa 14. 01. 2026 zobral žalobca žalobcu čiastočne späť, čo do zaplatenia sumy 1.400 eur, predstavujúcich päť uhradených splátok po 280 eur, započítané na splátky v mesiaci december 2022 až február 2023 a sumu 140,51 eur na istinu splátky splatnej k 15. 03. 2023. Preto žiadal, aby súd zaviazal žalovanú zaplatiť istinu 12.094,37 eur, úroky 2.051,51 eur, s úrokom z omeškania 7 % ročne zo sumy 333,94 eur od 16. 12. 2022 do 15. 08. 2025, zo sumy 53,94 eur od 16. 08. 2025 do 16. 09. 2025, s úrokom z omeškania 7,50 % ročne zo sumy 333,09 eur od 16. 01. 2023 do 16. 09. 2025, zo sumy 204,92 eur od 17. 09. 2025 do 15. 10. 2025, s úrokom z omeškania 8 % ročne zo sumy 335,49 eur od 16. 02. 2023 do 17. 11. 2025, zo sumy 79,15 eur od 18. 11. 2025 do 15. 12. 2025, zo sumy 347,00 eur od 16. 03. 2023 do 15. 12. 2025, zo sumy 242,49 eur od 16. 12. 2025 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 8,50 % ročne zo sumy 340,42 eur od 16. 04. 2023 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 8,75 % ročne zo sumy 345,75 eur od 16. 05. 2023 do zaplatenia, zo sumy 345,37 eur od 16. 06. 2023 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 9 % ročne zo sumy 350,57 eur od 16. 07. 2023 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 9,25 % ročne zo sumy 350,40 eur od 16. 08. 2023 do zaplatenia, zo sumy 352,93 eur od 16. 09. 2023 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 9,50 % ročne zo sumy 357,94 eur od 16. 10. 2023 do zaplatenia, zo sumy 358,06 eur od 16. 11. 2023 do zaplatenia, zo sumy 362,94 eur od 16. 12. 2023 do zaplatenia, zo sumy 363,26 eur od 16. 01. 2024 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 9,50 % ročne zo sumy 365,88 eur od 16. 02. 2024 do zaplatenia, zo sumy 372,61 eur od 16. 03. 2024 do zaplatenia, zo sumy 371,22 eur od 16. 04. 2024 do zaplatenia, zo sumy 375,76 eur od 16. 05. 2024 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 9,25 % ročne zo sumy 376,61 eur od 16. 06. 2024 do zaplatenia, zo sumy 381,02 eur od 16. 07. 2024 do zaplatenia, zo sumy 382,08 eur od 16. 08. 2024 do zaplatenia, zo sumy 384,84 eur od 16. 09. 2024 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 8,65 % ročne zo sumy 389,04 eur od 16. 10. 2024 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 8,40 % ročne zo sumy 390,42 eur od 16. 11. 2024 do zaplatenia, zo sumy 394,49 eur od 16. 12. 2024 do zaplatenia, s úrokom z omeškania 8,15 %

ročne zo sumy 396,09 eur od 16. 01. 2025 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 7,90 % ročne zo sumy 398,95 eur od 16. 02. 2025 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 7,65 % ročne zo sumy 404,73 eur od 16. 03. 2025 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 7,65 % ročne zo sumy 404,75 eur od 16. 04. 2025 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 7,40 % ročne zo sumy 408,45 eur od 16. 05. 2025 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 7,15 % ročne zo sumy 410,62 eur od 16. 06. 2025 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 7,15 % ročne zo sumy 414,17 eur od 16. 07. 2025 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 5,50 % ročne zo sumy 321,27 eur od 16. 08. 2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 6,25 % ročne zo sumy 323,59 eur od 16. 09. 2022 do zaplataenia, zo sumy 329,34 eur od 16. 10. 2022 do zaplataenia, s úrokom z omeškania 7 % ročne zo sumy 328,31 eur od 16. 11. 2022 do zaplataenia.

9. Na pojednávaní žalovaná uviedla, že nevie prečo ju žalobca žaluje, keď jej exnevesta ako dlžníčka sa zaviazala dlžnú sumu splácať v splátkach. Ju R Collectors vyzýval koľko zarába a aké má výdavky. Ona sa nevie vyjadriť, či manžel bol dlžník alebo ručiteľ. O podlžnosti sa dozvedela až na dedičskom konaní.

10. Svedkyňa F. B. uviedla, že uzatvorila zmluvu o splátkovom úvere s manželom L. B. a ako ručiteľ bol exsvokor. Uzatvorila notársku zápisnicu, zaviazala sa podlžnosť splácať v 280 eur v mesačných splátkach, ktorú povinnosť si plní.

11. V rámci dokazovania sa súd oboznámil s obsahom listín založených v spise, a to s predžalobnou výzvou (č. I. 14 spisu), s uznesením o dedičstve Okresného súdu Liptovský Mikuláš sp. zn. 10D/2/2022 (č. I. 16 spisu), so skúmaním bonity klienta (č. I. 28 a nasl. spisu), s kópiou rozsudku Krajského súdu v Žiline (č. I. 43 spisu), s Notárkou zápisnicou N 142/2023 (č. I. 46 spisu), so Zmluvou o splátkovom úvere č. 1719799761 a s obsahom pripojeného spisu sp. zn. 5Csp/41/2023.

12. Zhodnotiac vykonané dôkazy jednotlivo i vo vzájomnej súvislosti, s prihliadnutím na všetko, čo v konaní vyšlo najavo, súd zistil tento skutkový a právny stav.

13. M. A., N. ako veriteľ uzatvorila dňa 15. 12. 2017 s dlžníčkou F. B. a spoludlžníkom K. B. Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 1719799761. Zmluvné strany dohodli poskytnutie úveru za nasledovných podmienok: druh spotrebiteľského úveru – účelový úver určený na refinancovanie, výška schváleného úveru 30.000 eur, počet mesačných splátok – 96 mesiacov, termín konečnej splatnosti úveru dňa 15. 12. 2025, výška mesačnej splátky 467,83 eur, z čoho výška mesačnej anuitnej splátky (úroky + istina úveru) predstavuje 431,83 eur, mesačné náklady spojené s poistením schopnosti splácať úver 36 eur na mesiac, výška poslednej splátky 467,24 eur, fixná úroková sadzba 8,50 %, RPMN 11,40 %, odplata za poskytnutie úveru 8,73 %, najvyššia prípustná hodnota odplaty 9,94 %, celková čiastka, ktorú má klient zaplatiť 44.911,09 eur, splatnosť prvej mesačnej splátky 15. 01. 2018, splatnosť splátky k 15. dňu v mesiaci. Okresný súd Liptovský Mikuláš uznesením sp. zn. 10D/2/2022 zo dňa 21. 03. 2023 vyporiadal dedičstvo po poručiteľovi K. B.. Všeobecná hodnota majetku poručiteľa predstavovala sumu 215.572,02 eur, výška dlhov poručiteľa predstavovala 31.085,62 eur, čistá hodnota dedičstva predstavovala sumu 184.486,40 eur. Za pohľadávku veriteľa 365.bank, a. s. vzniknutú zo Zmluvy o úvere č. 1719799761 uzavretú dňa 15. 12. 2017 zodpovedá A. B. – žalovaná v pomere 100 %. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 21. 03. 2023. Vo forme notárskej zápisnice sp. zn. N 142/2023, NZ 17367/2023 napísanej na Notárskom úrade JUDr. Jany Bečár Kupcovej v Liptovskom Mikuláši dňa 23. 06. 2023 uzatvorili veriteľ 365.bank, a. s. a dlžníčka F. B. O. o uznaní dlhu a o splátkach. V dohode uviedli, že dlžníčka porušila svoju povinnosť splácať veriteľovi pohľadávku zo Zmluvy o úvere č. 1719799761 uzatvorenej dňa 15. 12. 2017. Dlžníčka dlhuje veriteľovi pohľadávku v celkovej výške 28.103,75 eur, pričom sa dohodli, že dlžníčka bude veriteľovi splácať uvedenú pohľadávku v pravidelných mesačných splátkach vo výške 280 eur počnúc 15. 06. 2023 v počte 100 splátok, 100 splátka je splatná 15. 09. 2031, posledná splátka bude vo výške 103,75 eur. Výsluchom svedkyne F. B., ako aj z čiastočného späťvzatia žaloby mal súd preukázané, že dlžníčka si splátkový kalendár plní. Z obsahu pripojeného spisu Okresného súdu Liptovský Mikuláš, sp. zn. 5Csp/41/2023 mal súd preukázané, že v tomto konaní sa podanou žalobou žalobca voči žalovanej domáhal zaplataenie sumy 21.244,91 eur s príslušenstvom. Súd prvej inštancie rozsudkom č. k. 5Csp/41/2023-132 zo dňa 19. 03. 2024 v spojení s rozsudkom Krajského súdu v Žiline č. k. 9CoCsp/29/2024- zo dňa 29. 10. 2024 konanie čiastočne čo do zaplataenia istiny vo výške 840 eur zastavil, vo zvyšku žalobu zamietol a žalovanej voči žalobcovi náhradu trov nepriznal. Súd konštatoval, že žalobca voči žalovanej nepreukázal splnenie podmienok, ktoré má na mysli ust. § 565 v spojení s § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka pre platné zosplataenie dlhu.

14. Podľa § 145 ods. 2 Civilného sporového poriadku, ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzati žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

15. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka v znení účinnom do 30. 06. 2024, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

16. Podľa § 511 ods. 1, 2, 3 Občianskeho zákonníka, ak právnym predpisom alebo rozhodnutím súdu je ustanovené alebo účastníkmi dohodnuté alebo ak to vyplýva z povahy plnenia, že viac dlžníkov má tomu istému veriteľovi splniť dlh spoločne a nerozdielne, je veriteľ oprávnený požadovať plnenie od ktoréhokoľvek z nich. Ak dlh splní jeden dlžník, povinnosť ostatných zanikne. Ak právnym predpisom alebo rozhodnutím súdu nie je ustanovené alebo účastníkmi dohodnuté inak, sú podiely na dlhu všetkých dlžníkov vo vzájomnom pomere rovnaké. Dlžník, proti ktorému bol uplatnený nárok vyšší, než zodpovedá jeho podielu, je povinný bez zbytočného odkladu upovedomiť o tom ostatných dlžníkov a dať im príležitosť, aby uplatnili svoje námietky proti pohľadávke. Môže od nich požadovať, aby dlh podľa podielov na nich pripadajúcich splnili alebo aby ho v tomto rozsahu dlhu inak zbavili. Ak dlžník v rozsahu uplatneného nároku dlh sám splnil, je oprávnený požadovať náhradu od ostatných podľa ich podielov. Pokiaľ nemôže niektorý z dlžníkov svoj podiel splniť, rozvrhne sa tento podiel rovnakým dielom na všetkých ostatných.

17. Podľa § 517 ods. 1, 2 OZ, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní. Ak ho nesplní ani v dodatočnej primeranej lehote poskytnutej mu veriteľom, má veriteľ právo od zmluvy odstúpiť; ak ide o deliteľné plnenie, môže sa odstúpenie veriteľa za týchto podmienok týkať aj len jednotlivých plnení. 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.

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

19. Podľa § 579 ods. 1 Občianskeho zákonníka, smrťou dlžníka povinnosť nezanikne, ibaže jej obsahom bolo plnenie, ktoré mal osobne vykonať dlžník.

20. Medzi stranami sporu nebolo sporné, že žalobca ako veriteľ uzatvoril s F. B. ako dlžníčkou a K. B., právnym predchodcom žalovanej ako spoludlžníkom Zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. 1719799761, na základe ktorej poskytol dlžníkom úver vo výške 30.000 eur. Medzi stranami taktiež nebolo sporné, že K. B. dňa XX. XX. XXXX zomrel a jeho dlh prešiel na dedičku – žalovanú, čo mal súd preukázané uznesením Okresného súdu Liptovský Mikuláš sp. zn. 10D/2/2022 zo dňa 21. 03. 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 21. 03. 2023, ktorým bolo prejednané dedičstvo po poručiteľovi K. B.. Medzi stranami nebolo sporné, že dlžníci neplnili svoje povinnosti zo zmluvy riadne a včas. Keďže súd vo veci vedenom na Okresnom súde Liptovský Mikuláš pod sp. zn. 5Csp/41/2023 žalobu žalobcu voči žalovanej vo zvyšnej časti zamietol, pretože nemal preukázané riadne zosplatnenie dlhu zo strany veriteľa, žalobca sa v tomto konaní vo veci vedenej pod sp. zn. 4Csp/47/2025 domáhal voči žalovanej zaplatenia jednotlivých splátok.

21. Súd žalobe žalobcu v zmysle jej čiastočného späťvzatia v zostávajúcej časti vyhovel. V prejednávanej veci žalovaná ako dedička nadobudla dedičstvo, t. j. majetok po poručiteľovi – spoludlžníkovi, v takom rozsahu, že zodpovedá za dlh poručiteľa voči žalobcovi. V zmysle § 470 ods. 1 Občianskeho zákonníka dedič za poručiteľovi dlhy zodpovedá do výšky ceny nadobudnutého dedičstva. Vykonaným dokazovaním bolo preukázané, že nebohý manžel žalovanej a F. B. uzatvorili so žalobcom zmluvu o splátkovom úvere ako solidárni dlžníci. Podstata pasívnej solidarity spočíva v tom, že viac dlžníkov je povinných splniť veriteľovi ten istý dlh. Veriteľ je oprávnený požadovať plnenie od ktoréhokoľvek dlžníka, každý z dlžníkov je povinný poskytnúť veriteľovi celé plnenie. Preto žalobcovi nič nebránilo, aby napriek tomu, že s dlžníčkou F. B. uzatvoril dohodu o uznaní dlhu formou notárskej zápisnice, sa domáhal zaplatenia žalovanej sumy aj voči žalovanej ako právnej nástupkyňi po nebohom spoludlžníkovi K. B.. Súd mal preukázané, že zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje všetky zákonom stanovené náležitosti, pred jej uzatvorením veriteľ s náležitou starostlivosťou skúmal bonitu klientov, a keďže zo strany žalobcu ako veriteľa nedošlo k riadnemu zosplatneniu dlhu vo vzťahu k žalovanej, má nárok na zaplatenie splátok splatných ku dňu rozhodovania súdu. Keďže úver sa nestal splatným jednorazovo, žalobca má nárok na úhradu všetkých jednotlivých splátok, ktoré

doposiaľ neboli uhradené a nie sú premlčaná v súlade s § 103 OZ veta prvá. Inak povedané, žalobcovi prislúcha právo na zaplatenie splatných (nezaplatených) splátok úveru za obdobie tri roky pred podaním žaloby na súd. Preto súd žalobe žalobcu v zostávajúcej časti vyhovel a rozhodol tak, ako je uvedené vo výrokovej časti tohto rozsudku. Súd zaviazal žalovanú zaplatiť žalobcovi uplatnenú pohľadávku spoločne a nerozdielne s F. B., ktorá bola na plnenie voči žalobcovi zaviazaná Notárskou zápisnicou N 142/2023, NZ 17367/2023 napísanou dňa 23. 06. 2023 na Notárskom úrade JUDr. Jany Bečár Kupcovej v Liptovskom Mikuláši. F. B. a žalovaná sú totiž obe solidárnymi dlžníkmi vo vzťahu k veriteľovi.

23. Zároveň súd priznal žalobcovi uplatnené úroky z omeškania v zákonom stanovenej výške, a to odo dňa nasledujúceho po splatnosti jednotlivých splátok, zo sumy čistej istiny, ktorú sumu mal súd zistenú zo splátkového kalendára, ktorý je súčasťou zmluvy o spotrebiteľskom úvere, teda tak, ako si ich podanou žalobou uplatnil žalobca. Súd priznal žalobcovi úroky z omeškania zo sumy splátky pripadajúcej na istinu, keďže Občiansky zákonník neumožňuje priznať príslušenstvo z príslušenstva, teda úroky z omeškania z úrokov.

24. Súd povolil žalovanej súdom priznanú sumu splácať v 150 eur mesačných splátkach, keď zohľadnil, že žalovaná je poberateľkou starobného a vdovského dôchodku a má ďalšie dve podlžnosti spolu vo výške 58 eur. Na ochranu oprávnených záujmov žalobcu súd zároveň určil, že ak žalovaná neuhradí čo i len jednu splátku, stane sa splatným celý dlh.

25. O trovách konania rozhodol súd podľa § 255 ods. 1 Civilného sporového poriadku v časti, v ktorej súd žalobe vyhovel a podľa § 156 ods. 1 CSP, v časti v ktorej súd konanie zastavil tak, že priznal žalobcovi voči žalovanej plnú náhradu trov konania. K čiastočnému späťvzatiu žaloby došlo z dôvodu, že po podaní žaloby na súd dlžníčka, s ktorou je žalovaná zaviazaná solidárne, čiastočne plnila dlh žalobcovi, teda zastavenie konania v tejto časti nezavinil žalobca.

Poučenie:

5C/256/2014

2

4Csp/47/2025

Proti tomuto rozsudku možno podať v lehote 15 dní od jeho doručenia odvolanie na Okresnom súde Liptovský Mikuláš. Odvolanie môže podať strana, v ktorej neprospech bolo rozhodnutie vydané. O odvolaní rozhodne Krajský súd v Žiline.

Podľa § 363 CSP, sa v odvolaní 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).

Podľa § 364 CSP, rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 365 ods. 1 CSP, odvolanie možno odôvodniť len tým, že

- a) neboli splnené procesné podmienky,
- b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces,
- c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd,
- d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,
- e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,
- f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,

- g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo
- h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

Podľa § 365 ods. 2 CSP, 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 § 365 ods. 3 CSP, odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 366 CSP, prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak

- a) sa týkajú procesných podmienok,
- b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,
- c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie.

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 v znení neskorších predpisov.