

Súd: Okresný súd Trenčín  
Spisová značka: 81Csp/45/2025  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6125253349  
Dátum vydania rozhodnutia: 26. 11. 2025  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Dagmar Mišúnová  
ECLI: ECLI:SK:OSTN:2025:6125253349.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Trenčín sudkyňou JUDr. Dagmar Mišúnovou v spore žalobkyne Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. so sídlom Bajkalská 30, Bratislava - Ružinov, IČO: 31 335 004, proti žalovanej A. B., nar. XX.XX.XXXX, bytom C. D. XXX/XX, E., o zaplatenie 29.174,42 eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Súd žalobu **z a m i e t a**.

II. Žalovanej súd náhradu trov konania **n e p r i z n á v a**.

### o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobkyňa sa podanou žalobou voči žalovanej domáhala zaplatenia istiny vo výške 27.280,18 eur, úrokov vo výške 1.594,24 eur, nezaplatených poplatkov za poistné vo výške 300,- eur, úroku vo výške 5,89 % p.a. zo sumy 27.280,18 eur od 26.08.2023 do zaplatenia, najviac vo výške 17.664,27 eur a úrokov z omeškania vo výške 9,25 % p.a. zo sumy 27.580,18 eur od 26.08.2023 do zaplatenia. Uviedla, že na základe Zmluvy o stavebnom sporení č. 4616152 7 05 bola so žalovanou uzatvorená Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 46161527 05 zo dňa 18.09.2019 (ďalej len „zmluva o úvere“), v súlade s ktorou poskytla žalovanej medziúver č. 4616152 4 06 vo výške 30.000,- eur. Žalovaná sa zaviazala splatiť úver pravidelnými mesačnými splátkami vo výške 242,59 eur, ktoré bola povinná uhrádzať na účet konta stavebného sporenia. Do pridelenia cieľovej sumy túto sumu tvoria vklady na konto sporenia vo výške 80,34 eur a 5,89 % p. a. úrok za medziúver vo výške 147,25 eur a poplatok za poistenie vo výške 15,- eur, pričom sa uspokojovali v poradí úroky z medziúveru, poplatok za poistenie a vklady na konto sporenia. Žalobkyňa vklad prijatý na konto stavebného sporenia, ako splátku úroku z medziúveru a poplatok za prijatie do poistenia, preúčtovala na konto medziúveru. Uvedené preúčtovanie sa vykonávalo v súlade so zásadou poradia uspokojovania v súlade s čl. V., bod 5. 3. zmluvy o úvere. Splátky sú splatné k 15. dňu mesiaca. Suma poskytnutého medziúveru bola základom pre výpočet úrokov medziúveru. V súlade čl. V. a VI. zmluvy o úvere sa žalovaná zaviazala platiť poplatok za rizikové životné poistenie pravidelnými mesačnými platbami vo výške 15,- eur. Žalovaná prehlásila a svojim podpisom potvrdila prijatie do poistenia ako poistená osoba. Žalovaná porušila zmluvne dohodnuté podmienky a medziúver prestala riadne a včas splácať. Listom zo dňa 17.07.2023 žalobkyňa vyzvala žalovanú na doplatenie omeškaných splátok, pričom žalovanú zároveň upozornila, že v prípade, ak omeškané splátky nebudú doplatené, žalobkyňa bude požadovať splatenie celého zostatku úveru s príslušenstvom pred dohodnutou dobou splatnosti. Nakoľko omeškané splátky neboli doplatené, žalobkyňa dňa 25.08.2023 vyhlásila mimoriadnu splatnosť zostatku úveru s príslušenstvom. Žalobkyňa listom zo dňa 17.12.2024 vyzvala žalovanú na plnenie, no žalovaná dlžnú sumu neuhradila. Ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru, žalobkyňa zúčtovala nasporenú sumu vo výške 2.719,82 eur so sumou poskytnutého medziúveru vo výške 30.000,- eur (poskytnuté úverové prostriedky), čo predstavuje po započítaní sumu 27 280,18 eur (istina). Žalovaná suma, t. j. dlžná suma ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru (25.08.2023), predstavuje sumu 29.174,42 eur, pričom pozostáva z istiny

vo výške 27.280,18 eur, z nezaplatených 5,89 % p. a. úrokov za medziúver zo sumy 30.000,-eur do 25.08.2023 spolu vo výške 1 594,24 eur a z nezaplatených poplatkov vo výške 300,- eur. Neuplatňuje si sumu nezaplatených poplatkov celkovo vo výške 45,- eur. Uvedené poplatky boli súčasťou vyčíslenia dlžnej sumy ku dňu 25.08.2023 v Oznámení o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 28.08.2023 (29.219,42 eur – 45,- eur = 29.174,42 eur, t. j. žalovaná suma). Požadovaním predčasného splatenia úveru, úverová zmluva nezaniká, žalobca úročí istinu dohodnutým 5,89 % p. a. úrokom za úver a zároveň istinu spolu s nezaplatenými poplatkami 9,25 % p. a. úrokom z omeškania odo dňa nasledujúceho po vyhlásení mimoriadnej splatnosti (t. j. od 26.08.2023). Podľa amortizačnej tabuľky mala žalovaná do predpokladaného dátumu splatenia celého úveru t.j. k 15.09.2039 zaplatiť na riadnych úrokoch sumu 24.532,26 eur. K posudzovaniu schopnosti žalovanej splácať poskytnutý úver na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 4616152 7 05 zo 18.09.2019 (ďalej aj len „Zmluva o úvere“) uviedla, že v zmysle § 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch platnom a účinnom v čase podania Žiadosti o spotrebiteľský úver zo dňa 04.09.2019 (ďalej aj len „Žiadosť o úver“) a podpisu Zmluvy o úvere bol veriteľ pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou tejto zmluvy spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru povinný posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, pričom berie do úvahy najmä dobu, na ktorú sa poskytuje spotrebiteľský úver, výšku spotrebiteľského úveru, príjem spotrebiteľa a prípadne aj účel spotrebiteľského úveru. Žalobkyňa pri schvaľovaní predmetného úveru postupovala v zmysle vtedy platnej a účinnej legislatívy a platných podmienok poskytovania úverov. Schopnosť žalovanej plniť si svoje finančné záväzky bola preskúmaná na základe predloženia podkladov ku skúmaniu príjmu žalovanej, ktoré žalobkyňa predložila. Preverenie bonity žalovanej: priemerný čistý mesačný príjem žalovanej = 602,73 eur, náklady na zabezpečenie základných životných potrieb žalovanej (životné minimum) = - 210,20 eur, požadovaná rezerva NBS = - 78,51 eur, ostatné záväzky = 0 eur (SRBI po zohľadnení vyplateného úveru vo Všeobecnej úverovej banke a.s. s úverovým rámcom 5.000,- eur a vyplateného úveru v E. D. D. F. s úverovým rámcom 20.000,- eur), kreditné karty a kontokorentné úvery = - 15,- eur, budúca výška splátky úveru v PSS, a.s. = - 242,59 eur. Preverenie bonity žalovanej: 602,73 eur – 210,20 eur – 78,51 eur – 15,- eur – 242,59 eur = + 56,43 eur. Ukazovateľ schopnosti žalovanej splácať úver (bonita): (210,20 eur + 78,51 eur + 15,- eur + 242,59 eur) : 602,73 eur = 0,906, tzn. žalovaná bola v čase posudzovania žiadosti o úver bonitná (hodnota ukazovateľa schopnosti klienta splácať úver neprekročila hodnotu 1). Zároveň zo žiadosti o úver vyplýva, že v čase podania žiadosti bola žalovaná slobodná a bezdetná, uvedené zohľadnila žalobkyňa v časti 3. Bonita žiadosti o úver. Žalobkyňa zohľadnila rovnako pri skúmaní bonity aj náklady potrebné na zabezpečenie základných ekonomických životných potrieb rodiny ako je strava, bývanie, hygiena (v žiadosti zohľadnené ako náklady na plnoletú osobu). Pred poskytnutím úveru požadovala od žalovanej potvrdenie o príjme. Žalovaná potvrdenie o príjme predložila od zamestnávateľa Yura Corporation Slovakia, s.r.o., Púchovská cesta 413, 020 61 Lednické Rovne, IČO: 35913061, ktorý potvrdil čistý príjem zo závislej činnosti za posledných ukončených 12 mesiacov vo výške 7.232,83 eur. Žalovaná bola z dôvodu preverenia ekonomickej situácie preverená dopytom do spoločného registra bankových a nebankových informácií (SRBI / NRKI) – overenie či za posledných 12 mesiacov nevznikla negatívna informácia – dopytom bolo zistené, že žalovaná mala posledných 12 mesiacov vyhovujúcu platobnú disciplínu. Údaje o príjme z Potvrdenia o príjme boli žalobkyňou preverené aj vykonaním dopytu do Sociálnej poisťovne, ktorá údaje o príjme ako aj trvanie pracovného pomeru potvrdila.

2. Na preukázanie svojich tvrdení k žalobe pripojila: oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 28.08.2023, pristúpenie k poisťovej zmluve zo dňa 04.09.2019, dotazník k pristúpeniu k poisťovej zmluve zo dňa 04.09.2019, predžalobnú výzvu na zaplatenie dlhu zo dňa 17.12.2024, upozornenie na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti zo dňa 17.07.2023, výpis z účtu z medziúveru, výpis z účtu stavebného sporenia, zmluvu o spotrebiteľskom úvere zo dňa 18.09.2019, amortizačnú tabuľku pre medziúver, všeobecné podmienky stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby, potvrdenie o príjme pre zamestnancov zo dňa 22.08.2019, potvrdenie o splatení úveru zo dňa 18.10.2019, lustráciu zo Sociálnej poisťovne zo dňa 09.09.2019, výpis z registra SRBI zo dňa 05.09.2019 a žiadosť o spotrebiteľský úver s rizikovým životným poistením zo dňa 04.09.2019.

3. Vo veci súd nariadil pojednávanie, na ktoré sa žalobkyňa nedostavila, pričom svoju neúčast ospravedlnila. Na pojednávanie sa nedostavila ani žalovaná, ktorej bola žaloba doručená v zmysle § 116 CSP zverejnením na úradnej tabuli súdu a webovej stránke súdu. Termín pojednávania bol žalovanej doručený v zmysle § 106 ods. 1 písm. a) CSP. Súd preto v zmysle § 180 CSP konal v ich neprítomnosti.

4. Súd vykonal dokazovanie oboznámením sa s oznámením o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru zo dňa 28.08.2023, pristúpením k poisťovej zmluve zo dňa 04.09.2019, dotazníkom k pristúpeniu k poisťovej

zmluve zo dňa 04.09.2019, predžalobnou výzvou na zaplatenie dlhu zo dňa 17.12.2024, upozornením na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti zo dňa 17.07.2023, výpisom z účtu z medziúveru, výpisom z účtu stavebného sporenia, zmluvou o spotrebiteľskom úvere zo dňa 18.09.2019, amortizačnou tabuľkou pre medziúver, všeobecnými podmienkami stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby, potvrdením o príjme pre zamestnancov zo dňa 22.08.2019, potvrdením o splatení úveru zo dňa 18.10.2019, lustráciou zo Sociálnej poisťovne zo dňa 09.09.2019, výpisom z registra SRBI zo dňa 05.09.2019, žiadosťou o spotrebiteľský úver s rizikovým životným poistením zo dňa 04.09.2019 a zistil nasledovný skutkový stav: 5. Dňa 04.09.2019 žalovaná požiadala žalobkyňu o spotrebiteľský úver s rizikovým životným poistením, a to s cieľovou sumou úveru 30.000,- eur.

6. Zo Zmluvy o úvere č. 4616152705 uzatvorenej medzi žalobkyňou ako veriteľom a žalovanou ako dlžníčkou zo dňa 18.09.2019 vyplýva, že na preklopenie obdobia, kým dlžník splní všetky podmienky na pridelenie cieľovej sumy a poskytnutie stavebného úveru, poskytne veriteľ dlžníkovi medziúver pod číslom 4616152406 vo výške 30.000,- eur, pričom pri dodržaní všetkých zmluvných podmienok ako aj Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby sa medziúver zúčtuje bez osobitnej dohody s nasporenou sumou na účte stavebného sporenia, čím sa medziúver zmení na stavebný úver pod číslom 4616152705 vo výške cca 17.731,47 eur (Článok I. Zmluvy o úvere).

7. Z článku II. Zmluvy o úvere vyplývajú základné úverové podmienky pre medziúver ako aj stavebný úver: druh úveru: medziúver - spotrebiteľský úver účelový na dobu určitú, číslo účtu medziúveru: 4616152406, výška medziúveru/celková výška úveru: 30.000,- eur, mena, v ktorej sa úver poskytuje: EURO, úroková sadzba medziúveru: 5,89 % p.a., výška mesačnej splátky úrokov z medziúveru: 147,25 eur, frekvencia splátok: mesačne, termín (splatnosť) splátok úrokov z medziúveru: 15. deň mesiaca, počet splátok úrokov z medziúveru do pridelenia cieľovej sumy (ďalej len CS): 154, výška mesačného poplatku za prijatie do rizikového životného poistenia pre prípad smrti typ A (ďalej len poplatok za rizikové životné poistenie): 15,- eur, termín (splatnosť) mesačného poplatku za prijatie do rizikového životného poistenia: 15. deň mesiaca, počet mesačných poplatkov za prijatie do rizikového životného poistenia do pridelenia CS: 154, úroková sadzba úroku z omeškania z omeškaných splátok medziúveru: maximálne vo výške ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva. Medziúver je poskytnutý dlžníkovi, ktorý má uzatvorenú existujúcu zmluvu o stavebnom sporení číslo 4616152705. Počiatočný vklad na účet tejto zmluvy je 0% CS. Výška mesačného vkladu, ktorý má dlžník realizovať je 80,34 eur, pričom splatnosť tohto vkladu je 15. deň mesiaca. Počet mesačných vkladov, ktoré je potrebné uskutočniť na splnenie podmienky pridelenia CS je 154, druh úveru: stavebný úver – spotrebiteľský úver účelový na dobu určitú (ďalej len úver), číslo účtu stavebného úveru: 4616152705, výška stavebného úveru po pridelení cieľovej sumy: 17.731,47 eur, mena, v ktorej sa stavebný úver poskytuje: EURO, úroková sadzba stavebného úveru: 2,90 % p.a., výška mesačnej splátky istiny a úrokov stavebného úveru: 227,59 eur, frekvencia splátok: mesačne, termín (splatnosť) splátok istiny a úrokov stavebného úveru: 15. deň mesiaca, počet splátok istiny a úrokov stavebného úveru: 86, výška mesačného poplatku za prijatie do rizikového životného poistenia pre prípad smrti typ A: 15,- eur, termín (splatnosť) mesačného poplatku za prijatie do rizikového životného poistenia: 15. deň mesiaca, počet mesačných poplatkov za prijatie do rizikového životného poistenia: 86, úroková sadzba úroku z omeškania z omeškaných splátok stavebného úveru: maximálne vo výške ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva, úroková sadzba úroku z omeškania po vyhlásení mimoriadnej splatnosti, resp. po odstúpení od zmluvy z celého zostatku dlhu: maximálne vo výške ustanovenej podľa predpisov občianskeho práva, doba trvania zmluvy (v rokoch): 20, termín konečnej splatnosti medziúveru/stavebného úveru: 15.09.2039 (za predpokladu, že si dlžník bude plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách uvedených v zmluve a vo Všeobecných podmienkach stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby), ročná percentuálna miera nákladov – zjednotená pre medziúver a stavebný úver – 6,70 %, celková výška medziúveru v mene euro – 30.000,- eur, celková čiastka medziúveru, ktorú musí dlžník zaplatiť: 58.512,26 eur, zjednotená výška odplaty pre medziúver a stavebný úver za poskytnutie úveru zo sumy poskytnutých peňažných prostriedkov je 7,76 %.

8. Podľa Článku III. Zmluvy o úvere – Účel a dokladovanie účelu úveru bod 3.1 veta prvá, účelom úveru v súlade so zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom úvere je úhrada záväzkov súvisiacich so stavebnými účelmi v zmysle § 11 ods. 1 písm. c), i), k), l), o) zákona o stavebnom sporení.

9. V Článku X. bod 10.1 Zmluvy o úvere sa zmluvné strany dohodli, že veriteľ má právo vyhlásiť mimoriadnu splatnosť celého zostatku úveru s príslušenstvom pred dohodnutou lehotou splatnosti, t.j. veriteľ má právo požadovať zaplatenie celého zostatku úveru s príslušenstvom a dlžník je povinný celý zostatok úveru s príslušenstvom zaplatiť aj pred dňom konečnej splatnosti úveru, predovšetkým v prípade ak je dlžník v omeškaní s platením čo i len jednej splátky stavebného úveru resp. úrokov z

mediúveru po dobu dlhšiu ako tri mesiace alebo je v omeškaní s platením čo i len jedného vkladu na účet zmluvy o stavebnom sporení po dobu dlhšiu ako tri mesiace.

10. Podľa Článku XI. Zmluvy o úvere - Záverečné ustanovenia bod 11.1, právny vzťah medzi zmluvnými stranami sa riadi právnym poriadkom SR, zák. číslom 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení, Obchodným zákonníkom číslo 513/1991 Zb., Občianskym zákonníkom číslo 40/1964 Zb. a zák. číslo 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v platnom znení a Všeobecnými podmienkami pre stavebné sporenie pre fyzické osoby, ktoré obdržal spolu so zmluvou a s obsahom ktorých súhlasí.

11. Žalobkyňa preverovala bonitu žalovanej dopytom na sociálnu poisťovňu, lustráciou v spoločnom registri bankových a nebankových informácií (SRBI/NRKI), vyžiadanim si potvrdenia o príjme a potvrdenia o splatení úveru a porovnaním príjmov a výdavkov žalovanej.

12. Dňa 04.09.2019 žalovaná pristúpila k poisťovej zmluve pre rizikové životné poistenie pre prípad smrti (RŽP) typ A.

13. Z výpisu z účtu mediúveru vyplýva, že na predmetný úver boli vykonané splátky v celkovej sume 5.678,75 eur, t.j. 162,25 eur x 35.

14. Listom zo dňa 17.07.2023 „Upozornenie na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti“ žalobkyňa žalovanej oznámila, že dňa 31.07.2023 vyhlási mimoriadnu splatnosť úveru, nakoľko napriek zaslaným výzvam nedošlo k uhradeniu vkladov na účte stavebného sporenia, resp. omeškaných úrokov z mediúveru, vrátane splátky za mesiac júl 2023 spolu vo výške: účet stavebného sporenia: - 2.425,90 eur. Zároveň žalobkyňa žalovanú upozornila, že v prípade, ak do 31.07.2023 nedôjde k úhrade, bude jej zaslané Oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru s vyčíslením celkovej dlžnej sumy (cca -28.919,80 eur). Predmetné upozornenie bolo žalobkyňi vrátené ako zásielka neprebratá v odbernej lehote.

15. Listom zo dňa 28.08.2023 „Oznámenie o vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru“ žalobkyňa žalovanej oznámila, že z dôvodu porušenia dohodnutých povinností, nakoľko je v omeškaní s platením vkladov na účet zmluvy o stavebnom sporení a úrokov z mediúveru po dobu dlhšiu ako tri mesiace, boli naplnené skutočnosti v zmysle Zmluvy o úvere, resp. VOP na vyhlásenie mimoriadnej splatnosti úveru. Ďalej žalobkyňa žalovanej oznámila, že ku dňu 25.08.2023 nastáva mimoriadna splatnosť celého úveru na základe Zmluvy o úvere, resp. VOP. Na základe tejto skutočnosti žiadala vrátiť celú dlžnú sumu vrátane príslušenstva, ktorá ku dňu 25.08.2023 predstavuje 29.219,42 eur z toho istina 27.280,18 eur a úroky 1.594,24 eur, poplatok z omeškania 0,- eur a ostatné poplatky 345,- eur. Žalovanej bolo predmetné oznámenie doručené dňa 21.08.2023.

16. Listom zo dňa 17.12.2024 „Predžalobná výzva“ žalobkyňa žalovanej oznámila, že voči nej eviduje dlh vo výške 38.875,56 eur a vyzvala ju na okamžitú úhradu dlžnej sumy.

17. Podľa § 497 Obchodného zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy, 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.

18. Podľa § 39 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy, neplatný je právny úkon, ktorý svojím obsahom alebo účelom odporuje zákonu alebo ho obchádza alebo sa prieči dobrým mravom.

19. Podľa § 52 ods. 1,2,3,4 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

20. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy, ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr 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.

21. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka účinného v čase uzatvorenia zmluvy, ak ide o plnenie v splátkach, môže veriteľ žiadať 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 nasledujúcej splátky.

22. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako zákon o spotrebiteľských úveroch) v znení účinnom ku dňu uzatvorenia

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. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

23. Podľa § 2 písm. a), b), d) zákona o spotrebiteľských úveroch v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy, na účely tohto zákona sa rozumie a) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, b) veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti, d) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom.

24. Z vykonaného dokazovania mal súd za preukázané, že medzi žalobkyňou ako veriteľom a žalovanou ako dlžníkom bola dňa 18.09.2019 uzavretá „Zmluva o spotrebiteľskom úvere“ (ďalej len „úverová zmluva“) podľa § 497 a nasl. Obchodného zákonníka, na základe ktorej sa veriteľ zaviazal poskytnúť žalovanej medziúver vo výške 30.000,- eur, ktorý sa žalovaná zaviazala splatiť za podmienok dohodnutých v úverovej zmluve.

25. Vzhľadom na povahu účastníkov právneho vzťahu je táto zmluva spotrebiteľskou zmluvou podľa § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka. Žalobkyňa konala v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti, a keďže z obsahu spisu nevyplýva, že žalovaná ako fyzická osoba konala v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti, resp. že by im bol poskytnutý úver na výkon zamestnania, povolania, z tohto dôvodu sa považuje za spotrebiteľa. Predmetnú zmluvu je zároveň potrebné posúdiť aj ako zmluvu o spotrebiteľskom úvere podľa zákona o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010 Z. z. Nepreukázalo sa, že by žalovaná zabezpečila úver záložným právom k nehnuteľnosti, tiež z vykonaného dokazovania nevyplýva, že by úver bol vyplatený za účelom výstavby alebo nadobudnutia nehnuteľnosti. Na základe uvedeného teda úver spĺňal definíciu spotrebiteľského úveru podľa zákona č. 129/2010 Z. z., pričom predmetná zmluva obsahuje všetky zákonom stanovené náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

26. Nesporné je, že vzhľadom k tomu, že žalovaná úver nesplácala riadne a včas, žalobkyňa vyhlásila mimoriadnu splatnosť úveru. Súd však dospel k záveru, že pri zosplatnení úveru nebol dodržaný postup podľa § 565 a § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka. V prípade, ak zo strany veriteľa dôjde k vyhláseniu úveru za predčasne splatný, a to v súlade s ustanovením § 565 OZ a § 53 ods. 9 OZ, pre platný úkon zosplatnenia je zo strany veriteľa nevyhnutné, aby už v tejto výzve (upozornení spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva) presne špecifikoval konkrétnu splátku, pre ktorú jednorazovo a predčasne môže zosplatiť dlh (uznesenie NS SR sp. zn. 5Cdo/197/2022 zo dňa 26.06.2024) resp. pre platný úkon zosplatnenia je zo strany veriteľa nevyhnutné, aby v tomto zosplatnení presne špecifikoval konkrétnu splátku, pre ktorú jednorazovo a predčasne zosplatnil celý dlh. K problematike platného zosplatnenia celej pohľadávky sa vyjadril aj Najvyšší súd SR v uznesení sp. zn. 6Cdo/152/2022 zo dňa 13.02.2025, ktoré uznesenie bolo publikované v Zbierke stanovísk NS a rozhodnutí súdov SR pod č. R 34/2025, z ktorého vyplýva záver (právna veta), že bez konkretizácie splátky, pre ktorú prichádza zosplatnenie, nie je možné spoľahlivo určiť, či k uplatneniu práva došlo za splnenia preň zákonom určených podmienok (uplynutia oboch lehôt podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka v znení účinnom do 31. októbra 2024). Právny úkon nekonkretizujúci splátku je preto nedostatočne určitý, sankcionovaný neplatosťou podľa § 37 ods.1 Občianskeho zákonníka.

27. Žalobkyňa spolu so žalobou súdu predložila list zo dňa 17.07.2023 upozorňujúcim žalovanú na možnosť zosplatnenia úveru a list zo dňa 28.08.2023, v ktorom žalobkyňa oznámila žalovanej, že dlh zosplatnila. Ani v jednom z týchto listov nie je špecifikovaná splátka, pre ktorú mohlo dôjsť/došlo k zosplatneniu dlhu, preto na základe týchto listov nemohlo dôjsť k platnému zosplatneniu. V liste zo dňa 17.07.2023 je síce uvedené, že žalovaná je v omeškaní s úhradou vkladov na účte stavebného sporenia, resp. omeškaných splátok úrokov z medziúveru vrátane splátky za mesiac júl 2023 avšak uvedené nie je podľa názoru súdu dostačujúce, nakoľko pre splátku splatnú v júli 2023 by žalobkyňa jednak nemohla úver platne zosplatiť (s uvedenou splátkou nebola žalovaná ku dňu zosplatnenia 25.08.2023 v omeškaní 3 mesiace) a zároveň v predmetnom liste nie je táto splátka riadne špecifikovaná konkrétnou sumou. Ak žalobkyňa úver ku dňu 25.08.2023 zosplatnila, toto zosplatnenie je neplatné podľa § 39 Občianskeho zákonníka, keďže je v rozpore s § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka a § 565 Občianskeho zákonníka.

28. Na základe horeuvedeného je zrejmé, že zosplatnenie úveru žalobkyňou je neplatné v zmysle § 39 Občianskeho zákonníka, nakoľko k zosplatneniu došlo v rozpore so zákonom (§ 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka). Žalovaná mala teda aj naďalej pokračovať v splácaní v zmysle zmluvy. Nakoľko je z vykonaného dokazovania zrejmé, že na predmetný úver (mediúver v sume 30.000,- eur) bola naposledy vykonaná úhrada v sume 162,25 eur dňa 16.09.2023, pričom ďalej sa už v splácaní nepokračovalo, je zrejmé, že ku dňu rozhodovania súdu je žalovaná so splácaním v omeškaní. Napriek tejto skutočnosti však nie je možné priznať žalobkyni právo na zaplatenie ku dňu rozhodovania súdu splatných dlžných splátok vzhľadom na ňou tvrdené predčasné zosplatnenie, ktoré súd vyhodnotil ako neplatné.

29. Podľa rozhodnutia Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp. zn. 4Cdo/85/2021 zo dňa 12.02.2024 by totiž išlo o prekročenie rámca žalobkyňou vymedzeného petitu a priznanie plnenia z iného skutkového základu, než aký bol vymedzený v žalobnom návrhu. V zmysle zásady „ne ultra petitem“ nemôže súd prisúdiť viac, než čoho sa strany domáhajú. Súd musí rešpektovať predmet konania vymedzený žalobným návrhom, čo znamená, že plnenie nemôže priznať ani z iného skutkového základu, než aký bol predmetom konania vymedzený v žalobnom návrhu. Obdobne aj rozhodnutia Krajského súdu v Žiline sp. zn. 10CoCsp/2/2023, resp. 11CoCsp/27/2023, resp. Krajského súdu v Trenčíne sp. zn. 11CoCsp/16/2024 zo dňa 20.11.2024. Súd preto žalobu žalobkyne v celom rozsahu zamietol.

30. Súd o nároku na náhradu trov konania rozhodol podľa § 255 ods. 1 CSP. Keďže súd žalobu zamietol, patrí nárok na náhradu trov konania úspešnej strane sporu, čo je v tomto prípade žalovaná. Vzhľadom k tomu, že žalovanej počas konania žiadne trovy nevznikli, súd jej ich náhradu nepriznal.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie do 15 dní odo dňa doručenia rozsudku, ktoré sa podáva na Okresnom súde Trenčín, pracovisko Považská Bystrica v dvoch vyhotoveniach.

Podľa § 363 CSP v podanom odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania (ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, uvedenie spisovej značky, čo sa ním sleduje a podpis, §127 ods. 1,2 CSP) 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).

Odvolanie možno odôvodniť len tým, že neboli splnené procesné podmienky, súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces, rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd, konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci, súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností, súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam, zistený skutkový stav neobstoí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci ( § 365 ods. 1 písm. a) až h) 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 (§ 365 ods. 2 CSP).

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (§ 365 ods. 3 CSP).

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

Ak povinný neplní dobrovoľne to, čo mu ukladá vykonateľný exekučný titul, môže oprávnený podať návrh na výkon rozhodnutia podľa osobitného predpisu (Exekučný poriadok).