

Súd: Okresný súd Prievidza
Spisová značka: 7Csp/25/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 3823217960
Dátum vydania rozhodnutia: 13. 02. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Danko Lauková
ECLI: ECLI:SK:OSPD:2024:3823217960.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Prievidza sudcom JUDr. Dankou Laukovou v právnej veci strán sporu: žalobca UBC 2020, k. s., Tamaškovičova 2742/17, Trnava, IČO: 53 151 135, sídlo kancelárie Zelinárska 6, Bratislava (značka správca: 2009), správca úpadcu Silverside, a.s., v konkurze, Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, zast. VIVID LEGAL, s.r.o., Plynárska 7/A, Bratislava, IČO: 36 807 915, žalovaný A. A., nar. XX.X.XXXX, trvale bytom B., o zaplatenie 3.296,40 eur s príslušenstvom, o zaplatenie zmluvnej pokuty 516,55 eur, takto

rozhodol:

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 3 296,40 eur, zmluvné úroky vo výške 1 615,- eur, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 362,96 eur od 1.10.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.6.2020 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.7.2020 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.8.2020 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.9.2020 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.10.2020 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.11.2020 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.12.2020 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.1.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.2.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.3.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.4.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.5.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.6.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.7.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.8.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.9.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.10.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.11.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.12.2021 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.1.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.2.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.3.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.4.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.5.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.6.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.7.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.8.2022 do zaplatenia, úrok z omeškania 5% ročne zo sumy 94,45 eur od 13.9.2022 do zaplatenia a vynaložené náklady vo výške 11,- eur, všetko v lehote 3 dní odo dňa právoplatnosti rozsudku.

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

III. Žalobcovi p r i z n á v a voči žalovanému nárok na náhradu trov konania vo výške 81%.

o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca žalobou zo dňa 8.6.2023 podanou prostredníctvom právneho zástupcu, domáhal sa proti žalovanému zaplatať istiny 3.296,40 eur, zmluvných úrokov 1.615,- eur, zmluvnej pokuty 516,55 eur, úrokov z omeškania 5% ročne zo sumy 362,96 eur od 1.10.2022 do zaplatať, úrokov z omeškania 5% ročne zo súm omeškaných splátok úveru špecifikovaných v petite žaloby.

2. Žalobu odôvodnil tým, že je správcom konkurznej podstaty úpadcu: Silverside, a.s., v konkurze, Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, na majetok ktorej spoločnosti bol uznesením Okresného súdu Bratislava I. zo dňa 22.9.2022 č. k. 31K/25/2022, vyhlásený konkurz. Uznesenie bolo v Obchodnom vestníku Slovenskej republiky č. 187/2022 zverejnené dňa 29.9.2022 pod č. K056351. Dňa 4.5.2023 bolo v Obchodnom vestníku Slovenskej republiky č. 85/2023 zverejnené pod č. K024068 uznesenie Okresného súdu Bratislava I. č. k. 31K/25/2022 zo dňa 24.4.2023, ktorým v II. výroku rozhodol o tom, že do funkcie správcu ustanovuje UBC 2020, k. s., so sídlom kancelárie: Zelinárska 6, Bratislava, číslo správcu: 2009. Dňa 13.12.2017 medzi Silverside, a.s., Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560 a žalovaným, bola uzavretá Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 381172977, predmetom ktorej bolo poskytnutie úveru vo výške 3.600,- eur. Žalovaný sa zaviazal úver splácať pravidelnými mesačnými splátkami 94,45 eur. So splácaním úveru sa dostal do omeškania. Veriteľ upomienkou č. 1 zo dňa 19.8.2018, vyzval žalovaného na zaplatať dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienok v zmysle Sadzobníka poplatkov a súčasne ho upozornil, že si uplatňuje aj zmluvnú pokutu a úroky z omeškania. Veriteľ výzvou s názvom „Posledná výzva“ zo dňa 16.9.2018 a zo dňa 17.10.2018, ho vyzval na zaplatať dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne ho upozornil, že si od omeškania s úhradou príslušnej splátky uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t. j. zmluvnú pokutu a úroky z omeškania, že vymáhanie nárokov môže byť odovzdané do mandátnej správy, a že pokiaľ dlžná suma akejkoľvek mesačnej splátky nebude uhradená a s jej úhradou bude v omeškani so splácaním viac ako tri mesiace, môže pristúpiť k zosplatneniu celého dlhu zo zmluvy. Poukázal na ustanovenie § 46 ods. 1 zák. č. 7/2005 Z.z. s tým, že v jeho zmysle došlo dňom vyhlásenia konkurzu k splatnosti všetkých nesplatených pohľadávok a záväzkov úpadcu. Nakoľko uznesenie o vyhlásení konkurzu bolo v Obchodnom vestníku Slovenskej republiky zverejnené dňa 29.9.2022, účinky zosplatnenia nastali dňa 30.9.2022 ex lege. Nakoľko sa žalovaný dostal do omeškania so splácaním úveru, má proti nemu nárok na zaplatať zmluvnej pokuty vo výške 10% ročne z dlžnej sumy nezaplatennej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok IX. Zmluvy), na zaplatať úroku z omeškania vo výške 5% ročne z dlžnej sumy zosplatneného úveru od prvého dňa omeškania (článok II. Zmluvy), na zaplatať úroku z omeškania vo výške 5% ročne z dlžnej sumy nezaplatennej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok II. Zmluvy). Uplatňuje si proti nemu nárok na zaplatať: istiny (celková výška dlžnej istiny úveru) vo výške 3.296,40 eur, zmluvných úrokov vo výške 19,54% ročne (článok II. Zmluvy), t. j. celkovo vo výške 1.615,- eur, zmluvnej pokuty vo výške 10% ročne zo sumy 362,96 eur (suma zosplatnených splátok úveru) od 1.10.2022 do dňa podania žaloby a zmluvnej pokuty vo výške 10% ročne zo súm omeškaných splátok úveru, špecifikovaných na strane 4 a 5 žaloby, t. j. zmluvnej pokuty spolu vo výške 516,55 eur, úrokov z omeškania 5% ročne zo sumy 362,96 eur od 1.10.2022 do zaplatať, úroku z omeškania 5% ročne zo súm omeškaných splátok úveru špecifikovaných v petite žaloby, nákladov za vystavenie upomienky č. 1 zo dňa 19.8.2018 vo výške 3,- eur, nákladov za vystavenie poslednej výzvy zo dňa 16.9.2018 vo výške 4,- eur, nákladov za vystavenie poslednej výzvy zo dňa 17.10.2018 vo výške 4,- eur, celkovo 11,- eur.

3. V podaní zo dňa 7.7.2023 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu uviedol, že žalovaný požiadal Silverside, a.s., Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560 o poskytnutie spotrebiteľského úveru dňa 1.12.2017, súčasťou ktorej žiadosti boli informácie v rozsahu: identifikačné údaje žalovaného (meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, číslo občianskeho preukazu, štátne občianstvo), rodinný stav, adresa trvalého pobytu a prechodná adresa, typ bývania, dosiahnuté vzdelanie, číslo bankového účtu, kontaktné údaje, počet osôb, vo vzťahu ku ktorým má vyživovaciu povinnosť, dosiahnuté vzdelanie. Okrem uvedených údajov, poskytol v žiadosti veriteľovi nasledovné údaje: 1. Hlavný zdroj príjmu, špecifikovaný nasledovne: zamestnaný: pracovná zmluva (logistik), priemerný čistý mesačný príjem: 1.078,74 eur. 2. Výdavky spotrebiteľa špecifikované nasledovne: minimálne výdavky: 198,09 eur, dotypované výdavky: 60,50 eur. 3. Informácie o zrážkach zo mzdy: neuvedené. 4. Zhrnutie, týkajúce sa príjmov a výdavkov spotrebiteľa, v nasledovnom rozsahu: spoločné príjmy spotrebiteľa: 1.078,74 eur, spoločné výdavky spotrebiteľa: 259,98 eur, voľné zdroje spotrebiteľa: 556,84 eur. 5. Čestné vyhlásenie žalovaného o tom, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, ani nebola povolená reštrukturalizácia, nie je v omeškani s plnením svojich záväzkov voči iným veriteľom (napr. Daňový úrad, Sociálna poisťovňa), nie je politicky exponovanou osobou, nie je vedený súdny

spor alebo iné súdne alebo administratívne, či iné konanie, ktoré by mohlo ovplyvniť jeho schopnosť plniť záväzky zo záväzkového vzťahu s veriteľom, ak takýto vzťah vznikne na základe žiadosti, že všetky informácie, údaje a vyhlásenia, ktoré uviedol v žiadosti a v jej prílohách sú úplné a pravdivé, že nezamlčal žiadne skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť posúdenie žiadosti, že je si vedomý, že poskytnuté informácie slúžia veriteľovi ako podklad na posúdenie jeho schopnosti splácať požadovaný úver. V súlade s ustanovením § 7 ods. 2 veta prvá zák. č. 129/2010 Z.z. veriteľ vyhodnotil všetky údaje a dokumenty, ktoré mu boli žalovaným predložené prostredníctvom žiadosti pred uzavretím zmluvy. Na účely preukázania tvrdení, uvádzaných v obsahu žiadosti, žalovaný predložil dokumenty: 1. občiansky preukaz, 2. vodičský preukaz, 3. potvrdenie o príjme, 4. výpis z účtu. Na základe informácií uvedených žalovaným v obsahu žiadosti, ako aj na základe dokumentov, ktoré poskytol pred uzavretím zmluvy, mal veriteľ za preukázané, že skutočnosti uvedené v obsahu žiadosti sú úplné, presné a pravdivé. Veriteľ napriek uvedenému pri posudzovaní schopnosti žalovaného, ako spotrebiteľa splácať požadovaný úver, vykonal aj vlastné šetrenie prostredníctvom informácií z príslušných databáz, a to dopytom do registrov: Register - CRIF – nebank, register Register Úverov, s.r.o., register insolvenčných. Zo všetkých vyššie uvedených a veriteľom vyhodnotených skutočností, vyplynul preukázaný záver, že pravidelné mesačné príjmy žalovaného predstavujú sumu 1.078,74 eur, a zároveň jeho pravidelné mesačné výdavky predstavujú sumu 521,90 eur. V čase posudzovania žiadosti, tak žalovaný pravidelne disponoval voľnými zdrojmi vo výške 556,84 eur mesačne. Povinnosť veriteľa posúdiť pred poskytnutím úveru s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa, žalovaného splácať požadovaný spotrebiteľský úver bola nepochybne, splnená. Veriteľ vyhodnotil, že úver je možné na základe žiadosti poskytnúť.

4. Súdu sa dostupnými prostriedkami nepodarilo zistiť súčasné miesto pobytu žalovaného. Postupom podľa § 116 ods. 2 Civilného sporového poriadku, zverejnil oznámenie o podanej žalobe na svojej úradnej tabuli a na webovej stránke. Po 15 dňoch od zverejnenia sa žaloba považovala za doručенú, a to aj vtedy, ak sa žalovaný ako adresát o tom nedozvedel. Ďalšie písomnosti mu súd doručoval na adresu podľa § 106 ods. 1 písm. a/ Civilného sporového poriadku.

5. Žalovaný sa na nariadený termín pojednávania nedostavil. Doručenie mal riadne vykázané (postup podľa § 116 ods. 3, § 106 ods. 1 písm. a/ Civilného sporového poriadku). Neprítomnosť riadne a včas neospravedlnil.

6. Žalovaný sa k žalobe písomne nevyjadril.

7. Právny zástupca žalobcu sa na nariadenom termíne pojednávania pridržiaval písomného odôvodnenia žaloby.

8. Súd vo veci vykonal dokazovanie (a to i postupom podľa § 295 Civilného sporového poriadku) oboznámením sa so Žiadosťou o poskytnutie spotrebiteľského úveru zo dňa 1.12.2017, s výpisom z účtu žalovaného, s potvrdením zamestnávateľa o výške pracovného príjmu žalovaného, s bonitou klienta pre produkt, so správou z Registra insolvenčných, s výpisom z Registra Úverov, s.r.o., s výpisom z Registra – CRIF – nebank, so Zmluvou o spotrebiteľskom úvere č. 381172977 zo dňa 13.12.2017, so Splátkovým kalendárom, so Sadzovníkom poplatkov pre fyzické osoby – spotrebiteľov účinný od 1.7.2017, s Upomienkou č. 1 zo dňa 19.8.2018 a s doručenkou, s Poslednou výzvou zo dňa 16.9.2018 a s doručenkou, s Poslednou výzvou zo dňa 17.10.2018 a s doručenkou, s Platobnou disciplínou k Zmluve o spotrebiteľskom úvere č. 381172977.

9. Z vykonaného dokazovania súd zistil nasledujúci skutkový stav:

10. V Žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru zo dňa 1.12.2017, je okrem iného uvedené, že žalovaný je slobodný, býva u rodiny, nemá žiadne vyživovacie povinnosti, zamestnaný je od 25.10.2016 na základe uzavretej pracovnej zmluvy, na pracovnej pozícii: logistik, dosahuje priemerný čistý mesačný príjem 1.078,74 eur, jeho výdavky sú: minimálne výdavky 199,48 eur, dotypované výdavky 60,50 eur, spoločné príjmy predstavujú: 1.078,74 eur, spoločné výdavky predstavujú 259,98 eur a voľné zdroje (príjmy mínus výdavky) 556,84 eur. V časti žiadosti: Vyhlásenie spotrebiteľa, žalovaný uviedol, že na jeho majetok nebol vyhlásený konkurz, ani nebola povolená reštrukturalizácia, nie je v omeškani s plnením svojich záväzkov voči iným veriteľom (napr. Daňový úrad, Sociálna poisťovňa), nie je politicky exponovanou osobou, nie je vedený súdny spor alebo iné súdne alebo administratívne, či iné konanie, ktoré by mohlo ovplyvniť jeho schopnosť plniť záväzky zo záväzkového vzťahu s veriteľom, ak takýto

vzťah vznikne na základe žiadosti, že všetky informácie, údaje a vyhlásenia, ktoré uviedol v žiadosti a v jej prílohách sú úplné a pravdivé, že nezamlčal žiadne skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť posúdenie žiadosti, že je si vedomý, že poskytnuté informácie slúžia veriteľovi ako podklad na posúdenie jeho schopnosti splácať požadovaný úver.

11. Z potvrdenia zamestnávateľa SAS Automotive, s.r.o. Bratislava, IČO: 35 799 218 zo dňa 28.11.2017 o výške pracovného príjmu vyplýva, že žalovaný za posledné 3 kalendárne mesiace dosiahol priemerný čistý mesačný príjem 1.078,74 eur, že z príjmu sú mu vykonávané zrážky vo výške 134,90 eur v prospech spoločnosti Silverside, a.s. Bratislava. Vo výpise z účtu za november 2017 je uvedené, že zamestnávateľ SAS Automotive, s.r.o. Bratislava, IČO: 35 799 218 poukázal na účet žalovaného sumu 800,61 eur. Podľa správy z Registra insolvenčných, na osobu žalovaného neboli nájdené žiadne dokumenty. Z výpisu Registra – CRIF – nebank vyplýva, že neboli zistené žiadne údaje. V Registri Úverov, s.r.o. je uvedené, že žalovaný ku dňu 1.12.2017 splácal dva úvery: po 127,02 eur, úver poskytnutý vo výške 5.000,- eur, počet dní omeškania: 0 dní, po 134,90 eur, úver poskytnutý vo výške 5.000,- eur, počet dní omeškania: 0 dní. V listinnom dôkaze: Bonita klienta pre produkt je uvedené: výdavky: 259,98 eur (výdavky na splátky leasing. Poistenie 60,50 eur, životné minimum – žiadateľ 199,48 eur), výdavky z Registra úverov, s.r.o. 261,92 eur (splátka úveru 127,02 eur, splátka úveru 134,90 eur), príjmy 1.078,74 eur.

12. Zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 381172977 zo dňa 13.12.2017 vyplýva, že jej zmluvnými stranami sú: Silverside, a.s., Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560 a žalovaný. Podľa čl. I. bod 1. Zmluvy, veriteľ a dlžník sa dohodli na poskytnutí spotrebiteľského úveru vo výške uvedenej v čl. II. tejto Zmluvy podľa zák. č. 129/2010 Z.z.. Úver sa dlžník zaväzuje uhradiť spolu s úrokom za podmienok dohodnutých v tejto Zmluve. Podľa čl. I. bod 2. veta prvá Zmluvy, dlžník podpisom na tejto Zmluve potvrdzuje, že veriteľovi poskytol úplné, správne a pravdivé údaje potrebné pre posúdenie jeho schopnosti splácať úver. Podľa čl. II. bod 2. Zmluvy, zmluvné strany dohodli nasledovné podmienky úveru: poskytnutá čiastka úveru: 3.600,- eur, počet pravidelných splátok: 60, výška pravidelnej splátky: 94,45 eur, splatnosť pravidelnej splátky: 12. deň v mesiaci, dátum splatnosti prvej pravidelnej splátky: 12.1.2018, termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru: 12.1.2023, celková čiastka na zaplatenie: 5.667,- eur, úroková sadzba úveru: 19,54% ročne, RPMN: 20,56%, priemerná RPMN: 12,99%, odplata podľa Občianskeho zákonníka: 19,54%, doba trvania zmluvy: na dobu určitú do 12.1.2023, úroková sadzba pre prípad omeškania spotrebiteľa: 5% ročne. Podľa čl. II. bod 5. Zmluvy, dlžník je povinný riadne a včas splácať pravidelnú splátku, ktorá zahŕňa časť určenú na splácanie istiny a časť určenú na splácanie úrokov, ako je určené v tejto zmluve. Podľa čl. III. bod 1. Zmluvy, podmienkou pre čerpanie úveru dlžníkom je riadne uzavretie tejto zmluvy. Veriteľ poskytne dlžníkovi úver dňa 14.12.2017 (deň poskytnutia úveru). Podľa čl. IV. Zmluvy, dohodnutá úroková sadzba sa nemení po celý čas splácania úveru (fixná úroková sadzba). Vyčerpaný úver sa úročí na základe fixnej úrokovej sadzby až do jeho úplného splatenia. Podľa čl. V. bod 1. a bod 2. Zmluvy, RPMN predstavuje celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru. RPMN sa počíta podľa vzorca v prílohe č. 2 k Zákonom o spotrebiteľských úveroch a na základe údajov platných v čase uzavretia tejto Zmluvy. Celkové náklady spotrebiteľa predstavujú súčet úrokov za úver podľa tejto Zmluvy. Pri výpočte RPMN sa vychádza z predpokladu, že úver je poskytnutý v deň poskytnutia a v dohodnutej výške. Zmluvné strany si riadne a v súlade so zmluvou budú plniť svoje povinnosti a nedôjde k zmene splátkového kalendára. Výška RPMN je uvedená v čl. II. bod 2. Zmluvy. Podľa čl. IX. bod 1. Zmluvy, ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok alebo ich časti podľa tejto zmluvy, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok, zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Podľa čl. IX. bod 3. Zmluvy, ak sa dlžník dostane do omeškania s úhradou ktorejkoľvek pravidelnej splátky alebo jej časti podľa tejto zmluvy po dobu dlhšiu ako tri mesiace, veriteľ má právo vyhlásiť okamžitú splatnosť všetkých splátok, ktoré sa podľa zmluvy mali stať splatnými v budúcnosti a požadovať ich úhradu (tzv. zosplatenie úveru). Toto právo môže veriteľ uplatniť, ak dlžník bol písomne vyzvaný na úhradu omeškanej pravidelnej splátky s upozornením na právo veriteľa vyhlásiť zosplatenie úveru. Toto upozornenie sa dlžníkovi doručí v lehote nie kratšej ako 15 dní pred uplatnením uvedeného práva veriteľa. Podľa čl. IX. bod 4. Zmluvy, v prípade omeškania dlžníka s úhradou zosplatených záväzkov, má veriteľ právo požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Bod 2. tohto článku sa použije rovnako.

13. V Splátkovom kalendári zo dňa 13.12.2017, je uvedené číslo pravidelných jednotlivých splátok, dátum ich splatnosti, výška pravidelnej splátky, časť určená na splatenie istiny úveru, časť určená na splatenie úroku.

14. Z Platobnej disciplíny k Zmluve o spotrebiteľskom úvere č. 381172977 zo dňa 26.1.2021 vyplýva, že veriteľ poskytol žalovanému úver dňa 13.12.2017 vo výške 3.600,- eur, a že od žalovaného prijal splátky úveru nasledovne: dňa 12.1.2018 94,45 eur (dňa 12.2.2018 splatenie istiny 35,84 eur, dňa 12.2.2018 splatenie úroku 58,61 eur, číslo splátky 1), dňa 12.2.2018 94,45 eur (dňa 12.3.2018 splatenie istiny 36,42 eur, dňa 12.3.2018 splatenie úroku 58,03 eur, číslo splátky 2), dňa 12.3.2018 94,45 eur (dňa 12.4.2018 splatenie istiny 37,02 eur, dňa 12.4.2018 splatenie úroku 57,43 eur, číslo splátky 3), dňa 12.4.2018 94,45 eur (dňa 12.5.2018 splatenie istiny 37,62 eur, dňa 12.5.2018 splatenie úroku 56,83 eur, číslo splátky 4), dňa 14.5.2018 94,45 eur (dňa 12.6.2018 splatenie istiny 38,23 eur, dňa 12.6.2018 splatenie úroku 56,22 eur, číslo splátky 5), dňa 12.6.2018 94,45 eur (dňa 12.7.2018 splatenie istiny 38,45 eur, dňa 12.7.2018 splatenie úroku 55,60 eur, číslo splátky 6), dňa 12.10.2018 94,45 eur (dňa 12.10.2018 splatenie istiny 39,49 eur, dňa 12.10.2018 splatenie úroku 54,96 eur, číslo splátky 7), dňa 13.11.2019 94,45 eur (dňa 13.11.2019 splatenie istiny 40,13 eur, dňa 13.11.2019 splatenie úroku 54,32 eur, číslo splátky 8),

15. Upomienkou č. 1 zo dňa 19.8.2018 veriteľ Silverside, a.s., Plynárenská 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, vyzval žalovaného o zrealizovanie úhrady dlžnej sumy v celkovej výške 97,45 eur v lehote 3 dní odo dňa doručenia Upomienky č. 1. Uviedol, že suma 97,45 eur zahŕňa: mesačnú splátku spotrebiteľského úveru 94,45 eur, náhradu nákladov za vystavenie upomienky 3,- eur podľa platného Sadzobníka poplatkov. Zásielka sa dňa 23.8.2018 vrátila späť veriteľovi, s poznámkou poštového doručovateľa: adresát neznámy.

16. Poslednou výzvou zo dňa 16.9.2018 veriteľ Silverside, a.s., Plynárenská 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, vyzval žalovaného k úhrade dlžnej sumy 197,41 eur v lehote 3 dní odo dňa doručenia Poslednej výzvy. Uviedol, že suma 197,41 eur zahŕňa mesačné splátky spotrebiteľského úveru 188,90 eur, úrok z omeškania pred zosplatením 0,50 eur, zmluvnú pokutu pred zosplatením 1,01 eur, poplatok za 1. listovú upomienku zo dňa 19.8.2018 vo výške 3,- eur, poplatok za Poslednú výzvu zo dňa 16.9.2018 vo výške 4,- eur podľa platného Sadzobníka poplatkov. Zásielka sa dňa 20.9.2018 vrátila späť veriteľovi, s poznámkou poštového doručovateľa: adresát neznámy.

17. Poslednou výzvou zo dňa 17.10.2018 veriteľ Silverside, a.s., Plynárenská 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, vyzval žalovaného k úhrade dlžnej sumy 203,82 eur v lehote 3 dní odo dňa doručenia Poslednej výzvy. Uviedol, že suma 203,82 eur zahŕňa: mesačné splátky spotrebiteľského úveru 188,90 eur, úrok z omeškania pred zosplatením 1,31 eur, zmluvnú pokutu pred zosplatením 2,61 eur, poplatok za 1. listovú upomienku zo dňa 19.8.2018 vo výške 3,- eur, poplatok za Poslednú výzvu zo dňa 16.9.2018 vo výške 4,- eur, poplatok za Poslednú výzvu zo dňa 17.10.2018 vo výške 4,- eur podľa platného Sadzobníka poplatkov. Zásielka sa dňa 22.10.2018 vrátila späť veriteľovi, s poznámkou poštového doručovateľa: adresát neznámy.

18. Hodnotením skutkového stavu veci dospel súd k právnomu záveru, že žaloba je podaná dôvodne sčasti.

19. Predmet civilného sporového konania vymedzuje žalobca, a to určením rozhodujúcich skutočností a žalobným návrhom.

20. Žalobca predmetom konania urobil nárok proti žalovanému o zaplatenie istiny 3.296,40 eur, zmluvných úrokov 1.615,- eur, zmluvnej pokuty 516,55 eur, úrokov z omeškania 5% ročne zo sumy 362,96 eur od 1.10.2022 do zaplatenia, úrokov z omeškania 5% ročne zo súm omeškaných splátok úveru špecifikovaných v petite žaloby.

21. Podľa § 46 ods. 1 zák. č. 7/2005 Z.z., nesplatené pohľadávky a záväzky úpadcu, ktoré vznikli pred vyhlásením konkurzu a ktoré sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu, sa od vyhlásenia konkurzu až do zrušenia konkurzu považujú za splatné, ak tento zákon neustanovuje inak; to platí rovnako pre podmienené pohľadávky, ktoré sa v konkurze uplatňujú prihláškou. Pohľadávky úpadcu spojené so záväzkom podriadenosti podľa osobitného predpisu, ktoré vznikli pred vyhlásením konkurzu a ktoré sa

týkajú majetku podliehajúceho konkurzu, sa na účel konkurzu považujú za splatné až odo dňa ukončenia prevádzkovania úpadcovho podniku správcom po vyhlásení konkurzu.

22. Podľa § 47 ods. 5 zák. č. 7/2005 Z.z., súdne a iné konania, ktoré sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu patriaceho úpadcovi, možno po vyhlásení konkurzu začať len na návrh správcu, návrhom podaným voči správcovi v súlade s týmto zákonom alebo z podnetu orgánu príslušného na konanie, pričom účastníkom konania namiesto úpadcu je správca.

23. Vecná legitímácia vyjadruje postavenie strany sporu v hmotnoprávnom vzťahu. Strana, ktorá je nositeľom tvrdeného hmotného práva alebo oprávnenia (ak je žalobcom), má aktívnu vecnú legitímáciu. Strana, ktorá je nositeľom hmotnoprávnej povinnosti (záväzku), má pasívnu vecnú legitímáciu.

24. Z ustanovenia § 46 ods. 1 zák. č. 7/2005 Z.z. vyplýva, že jedným z účinkov vyhlásenia konkurzu je splatnosť úpadcových pohľadávok (a záväzkov), ktoré vznikli pred vyhlásením konkurzu, a ktorá splatnosť nastáva momentom vyhlásenia konkurzu.

25. Aktívne legitimovaným subjektom vo veciach, ktoré sa týkajú konkurznej podstaty ohľadom majetku úpadcu, je počas trvania účinkov vyhlásenia konkurzu výlučne správca.

26. Uznesením Okresného súdu Bratislava I. č. k. 31K/25/2022 zo dňa 22.9.2022, bol na majetok Silverside, a.s., v konkurze, Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, vyhlásený konkurz. Uznesenie bolo v Obchodnom vestníku Slovenskej republiky č. 187/2022 zverejnené dňa 29.9.2022 pod č. K056351. Dňa 4.5.2023 bolo v Obchodnom vestníku Slovenskej republiky č. 85/2023 zverejnené pod č. K024068 uznesenie Okresného súdu Bratislava I. č. k. 31K/25/2022 zo dňa 24.4.2023, ktorým v II. výroku rozhodol o tom, že do funkcie správcu ustanovuje UBC 2020, k. s., so sídlom kancelárie: Zelinárska 6, Bratislava, číslo správcu: 2009.

27. S poukazom na ustanovenie § 46 ods. 1 a § 47 ods. 5 zák. č. 7/2005 Z.z., žalobca je vecne legitimovanou osobou na podanie žaloby. Pohľadávka, ktorú si v konaní uplatňuje, sa v celom rozsahu stala splatnou v nasledujúci deň po zverejnení uznesenia Okresného súdu Bratislava I. č. k. 31K/25/2022 zo dňa 22.9.2022 v Obchodnom Vestníku Slovenskej republiky, t. j. dňom 30.9.2022.

28. Podľa § 497 Obchodného zákonníka, zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

29. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka v znení účinnom ku dňu 13.12.2017, spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

30. Podľa § 52 ods. 3 citovaného zákona, dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

31. Podľa § 52 ods. 4 citovaného zákona, spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

32. Zmluva o úvere je v zmysle § 261 ods. 3 písm. d) Obchodného zákonníka absolútnym obchodným záväzkovým vzťahom.

33. Spotrebiteľskou zmluvou je akákoľvek súkromnoprávna zmluva, ktorá sa vyznačuje definičnými znakmi uvedenými v § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka bez ohľadu na to, či je upravená Občianskym zákonníkom, Obchodným zákonníkom alebo iným osobitným zákonom.

34. Na to, aby sa súkromnoprávna zmluva mohla považovať za spotrebiteľskú zmluvu, musí byť splnená podmienka, že zmluvnou stranou je na jednej strane dodávateľ a na druhej strane spotrebiteľ.

35. Dňa 13.12.2017 medzi Silverside, a.s., Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560 ako veriteľom a žalovaným ako dlžníkom, bola uzavretá Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 381172977. Veriteľ zmluvu uzatváral v rámci predmetu svojej podnikateľskej činnosti, čo je zrejme aj

z výpisu z obchodného registra, kde týmto predmetom bolo aj poskytovanie úverov. Preto sa považuje za dodávateľa. Z obsahu zmluvy nevyplýva, že by žalovaný pri jej uzatváraní konal v rámci predmetu obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti, a preto sa považuje za spotrebiteľa.

36. Právny vzťah, ktorý vznikol medzi veriteľom a žalovaným zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 381172977 zo dňa 13.12.2017, súd posúdil ako vzťah podľa zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách, v znení účinnom ku dňu 13.12.2017.

37. Podľa § 1 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017, tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených s poskytovaním spotrebiteľského úveru, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

38. Podľa § 9 ods. 2 citovaného zákona, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka, musí obsahovať náležitosti uvedené pod písm. a) až aa).

39. Podľa § 11 ods. 1 písm. b), písm. d) citovaného zákona, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa), ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

40. V Zmluve o spotrebiteľskom úvere č. 381172977 zo dňa 13.12.2017, je uvedený druh spotrebiteľského úveru: bezúčelový spotrebiteľský úver (§ 9 ods. 2 písm. a/), obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa: Silverside, a.s., Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560 (§ 9 ods. 2 písm. b/), adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť: Silverside, a.s., Plynárska 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560 alebo na e-mailovej adrese C., alebo obchodnom mieste veriteľa (§ 9 ods. 2 písm. c/), meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa: A. A., nar. X.X.XXXX, rodné číslo XXXXXX/XXXX, D. XX/XX, E. F. G. – Veľká Lehota (§ 9 ods. 2 písm. d/), dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru: na dobu určitú do 12.1.2023 (§ 9 ods. 2 písm. f/), celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie: 5.667,- eur, podmienkou pre čerpanie úveru dlžníkovi je riadne uzavretie tejto zmluvy, veriteľ poskytne dlžníkovi úver dňa 14.12.2017 (§ 9 ods. 2 písm. g/), úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny, ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru: 19,54% ročne, dohodnutá úroková sadzba sa nemení po celý čas splácania úveru (fixná úroková sadzba), vyčerpaný úver sa úročí na základe fixnej úrokovej sadzby až do jeho úplného splatenia (§ 9 ods. 2 písm. i/), odplatu podľa osobitných predpisov: 19,54% (§ 9 ods. 2 písm. j/), RPMN 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 RPMN: 20,56%, RPMN predstavuje celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru. RPMN sa počíta podľa vzorca v prílohe č. 2 k Zákona o spotrebiteľských úveroch a na základe údajov platných v čase uzavretia tejto Zmluvy. Celkové náklady spotrebiteľa predstavujú súčet úrokov za úver podľa tejto Zmluvy. Pri výpočte RPMN sa vychádza z predpokladu, že úver je poskytnutý v deň poskytnutia a v dohodnutej výške (§ 9 ods. 2 písm. k/), výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadne poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia: 94,45 eur mesačne, 60, 12. deň v mesiaci, poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom je uvedené v splátkovom kalendári (§ 9 ods. 2 písm. l/), priemernú hodnotu RPMN na spotrebiteľský úver, platnú ku dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok: 12,99% (§ 9 ods. 2 písm. z/), názov zmluvy, ktorá obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare: zmluva: zmluva o spotrebiteľskom úvere (§ 9 ods. 2 písm. aa/).

41. Zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 381172977 zo dňa 13.12.2017, obsahuje zákonom predpísané náležitosti. Pokiaľ ide o ustanovenie § 9 ods. 2 písm. e/, h/, s/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017, v zmluve nebolo potrebné uviesť identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru a služby, ani opis tovaru alebo služby, na ktoré sa Zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a ani výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, pretože sa nejedná o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere, a v súvislosti s jej uzavretím neboli notárom realizované žiadne úkony.

42. Z dôvodu úplnosti súd udáva, že pokiaľ ide o náležitosť podľa § 9 ods. 2 písm. k/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017: „...uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov“, pod predpokladmi nie je možné rozumieť uvedenie vzorca výpočtu, tento vzorec je len jeden a je dostupný spotrebiteľovi v Prílohe č. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. (porovnaj rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 7Cdo 183/2020). Pokiaľ ide o priemernú hodnotu RPMN, v Zmluve o spotrebiteľskom úvere č. 381172977 zo dňa 13.12.2017 je uvedená výška 12,99%, ktorá korešponduje s údajmi vyplývajúcimi zo Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľmi, zverejňovaných Ministerstvom financií SR pre Ostatné spotrebiteľské úvery neuvedené v r. 1 až 5 vo výške od 1.500,- eur do 6.500,- eur, so Zmluvnou splatnosťou od 1 do 5 rokov pre 3. štvrtrok 2017 (porovnaj aj § 2 vyhl. č. 289/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017), ktoré sú relevantné pre stanovenie uvedenej hodnoty priemernej RPMN (§ 9 ods. 2 písm. z/ zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017). Súd ďalej konštatuje, že najvyššia prípustná výška odplaty podľa § 1a v spojení s § 1 ods. 4 Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z. nie je prekročená, nakoľko ku dňu uzavretia predmetnej zmluvy predstavovala 20,56% ročne (2 krát 10,28% ročne, podľa Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch bankami a pobočkami zahraničných bánk, zverejňovaných Ministerstvom financií SR za 3. štvrtrok 2017 pre Ostatné spotrebiteľské úvery so zmluvnou splatnosťou od 1 do 5 rokov), pričom hodnota RPMN, či už uvedená v zmluve alebo vypočítaná podľa kalkulačky na výpočet RPMN, túto najvyššiu prípustnú hodnotu neprekračuje.

43. Podľa § 7 ods. 1 zák. č. 129/210 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017, veriteľ je 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.

44. Podľa § 7 ods. 2 zák. č. 129/210 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017, spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť úplné, presné a pravdivé údaje potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver; tým nie je dotknuté právo veriteľa využívať informácie o spotrebiteľovi z príslušnej databázy za podmienok ustanovených osobitným zákonom.

45. Z textu zákona o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách (v znení účinnom ku dňu 13.12.2017) vyplýva, že informácie pre rozhodnutie veriteľa o tom, či zmluvu uzavrie alebo nie, si má zabezpečiť sám, a to i v spolupráci so žiadateľom o úver. Pri získavaní relevantných informácií za účelom posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, tak vychádza z informácií poskytnutých spotrebiteľom, ako aj z informácií, ktoré získava z iných dostupných zdrojov. Je povinnosťou veriteľa takto získané informácie zhromaždiť, ich dostatočnosť vyhodnotiť.

46. Veriteľ Silverside, a.s., Plynárenská 7/B, Bratislava – mestská časť Ružinov, IČO: 50 052 560, pred uzavretím Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 381172977, posúdil s odbornou starostlivosťou schopnosť žalovaného splácať spotrebiteľský úver, a to na základe Žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru zo dňa 1.12.2017 a jej príloh (výpisu z účtu, potvrdenia zamestnávateľa o výške pracovného príjmu). Informácie, ktoré mu poskytol žalovaný, si overil i dopytom do príslušných registrov (Register insolventov, Register Úverov, s.r.o., Register – CRIF – nebank). Zo zhodnotenia údajov vyplynul záver, že žalovaný s poukazom na svoje pravidelné príjmy (1.078,74 eur), výdavky (521,90 eur: 259,98 eur plus 261,92 eur) disponuje dostatkom voľných finančných prostriedkov, aby mohol bez akýchkoľvek problémov splácať spotrebiteľský úver v predpokladanej výške. Žalobca v konaní uniesol dôkazné bremeno, ktorým

preukázal dodržanie postupu úpadcom podľa § 7 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu 13.12.2017, pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere so žalovaným.

47. Žalobca má nárok na zaplatenie 3.296,40 eur, ktorá predstavuje celkovú sumu nezaplatenej istiny úveru (poskytnutý úver 3.600,- eur mínus splatená istina 303,60 eur: 35,84 eur plus 36,42 eur plus 37,02 eur plus 37,62 eur plus 38,23 eur plus 38,85 eur plus 39,49 eur plus 40,13 eur). Žalovaný sumu 3.296,40 eur neuhradil. Nárok o jej zaplatenie, bol opodstatnený.

48. Z ustanovenia § 497 a § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka vyplýva, že zmluva o úvere nemôže byť dohodnutá ako bezúročná. U spotrebiteľských zmlúv je jednou z náležitostí, ktoré musí zmluva obsahovať, uvedenie doby trvania zmluvy (§ 9 ods. 2 písm. f/ v znení účinnom ku dňu 13.12.2017). To znamená, že doba trvania zmluvy pri jej vzniku je časovo ohraničená. V právnej úprave zmluvy o úvere v Obchodnom zákonníku, absentuje explicitná úprava konečného okamihu povinnosti dlžníka platiť úroky z poskytnutých peňažných prostriedkov. V ustanovení § 502 ods. 1 veta prvá Obchodného zákonníka je uvedené len to, že dlžník je povinný platiť veriteľovi úroky z úveru od doby poskytnutia peňažných prostriedkov.

49. Ako to už bolo uvedené, dňom vyhlásenia konkurzu došlo k splatnosti všetkých nesplatených pohľadávok (a záväzkov) úpadcu. Podstata úverového vzťahu zostáva zachovaná. Veriteľ nemá peňažné prostriedky a patrí mu za ne dohodnutá odmena, avšak len za dobu, na ktorú bola zmluva dohodnutá, ako doba riadneho splácania úveru, keďže dohodnuté úroky majú zmluvný základ (porovnaj rozhodnutie Najvyššieho súdu Slovenskej republiky č. k. 5Cdo 42/2020).

50. Žalobca si uplatnil proti žalovanému zmluvné úroky 1.615,- eur. Podľa Splátkového kalendára žalovaný mal zaplatiť úroky (časť určená na splatenie úroku vo výške 2.067,- eur celkovo: 58,61 eur plus 58,03 eur plus 57,43 eur plus 56,83 eur plus 56,22 eur plus 55,60 eur plus 54,96 eur plus 54,32 eur plus 53,67 eur plus 53,- eur plus 52,33 eur plus 51,64 eur plus 50,95 eur plus 50,24 eur plus 49,52 eur plus 48,79 eur plus 48,04 eur plus 47,29 eur plus 46,52 eur plus 45,74 eur plus 44,94 eur plus 44,14 eur plus 43,32 eur plus 42,49 eur plus 41,64 eur plus 40,78 eur plus 39,91 eur plus 39,02 eur plus 38,12 eur plus 37,20 eur plus 36,27 eur plus 35,32 eur plus 34,36 eur plus 33,38 eur plus 32,38 eur plus 31,37 eur plus 30,35 eur plus 29,30 eur plus 28,24 eur plus 27,16 eur plus 26,07 eur plus 24,95 eur plus 23,82 eur plus 22,67 eur plus 21,50 eur plus 20,32 eur plus 19,11 eur plus 17,88 eur plus 16,63 eur plus 15,37 eur plus 14,08 eur plus 12,77 eur plus 11,44 eur plus 10,09 eur plus 8,72 eur plus 7,32 eur plus 5,90 eur plus 4,46 eur plus 2,99 eur plus 1,49 eur). Zo sumy 2.067,- eur zaplatil úroky v celkovej výške 452,- eur: 58,61 eur plus 58,03 eur plus 57,43 eur plus 56,83 eur plus 56,22 eur plus 55,60 eur plus 54,96 eur plus 54,32 eur. Rozdiel medzi sumou 2.607,- eur a 452,- eur, je 1.615,- eur. Nárok o zaplatenie sumy 1.615,- eur, bol opodstatnený.

51. Žalobca predmetom konania urobil aj nárok o zaplatenie úrokov z omeškania 5% ročne zo sumy 362,96 eur od 1.10.2022 do zaplatenia a úrokov z omeškania 5% ročne zo súm omeškaných splátok špecifikovaných v petite žaloby.

52. Podľa § 517 ods. 1 veta prvá Občianskeho zákonníka, dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní, je v omeškaní.

53. Podľa § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, ak ide o omeškania 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.

54. Povinnosť platiť úroky z omeškania vzniká pri omeškaní so splnením peňažného záväzku alebo jeho časti. Omeškanie dlžníka trvá až do doby riadneho splnenia záväzku.

55. Suma 362,96 eur predstavuje sumu zosplatených splátok úveru, t. j. tá časť úveru pozostávajúca zo zosplatennej istiny, s platením ktorej sa dostal do omeškania dňom nasledujúcim po dni nadobudnutia účinnosti uznesenia o vyhlásení konkurzu (57. splátka 88,55 eur plus 58. splátka 89,99 eur plus 59. splátka 91,46 eur plus 60. splátka 92,96 eur). Žalovaný sumu 362,96 eur neuhradil, od 1.10.2022 je

v omeškaní s jej zaplacením. Nárok o zaplataenie úrokov z omeškania 5% ročne zo sumy 362,96 eur od 1.10.2022, je opodstatnený.

56. Žalovaný je v omeškaní s úhradou splátok úveru 94,45 eur od: 13.6.2020, 13.7.2020, 13.8.2020, 13.9.2020, 13.10.2020, 13.11.2020, 13.12.2020, 13.1.2021, 13.2.2021, 13.3.2021, 13.4.2021, 13.5.2021, 13.6.2021, 13.7.2021, 13.8.2021, 13.9.2021, 13.10.2021, 13.11.2021, 13.12.2021, 13.1.2022, 13.2.2022, 13.3.2022, 13.4.2022, 13.5.2022, 13.6.2022, 13.7.2022, 13.8.2022, 13.9.2022, preto je povinný zaplatiť žalobcovi úroky z omeškania 5% ročne z jednotlivých omeškaných splátok úveru od uvedených dátumov až do zaplataenia.

57. Podľa § 121 ods. 3 Občianskeho zákonníka, príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania a náklady spojené s jej uplatnením.

58. Žalobca predmetom konania urobil aj nárok o zaplataenie sumy 11,- eur, titulom nákladov spojených s uplatnením pohľadávky. Podľa citovaného ustanovenia zákona a Sadzovníka poplatkov pre fyzické osoby – spotrebiteľovi účinného od 1.7.2017, súd zaviazal žalovaného zaplatiť žalobcovi 11,- eur (poštovné náklady): za upomienku č. 1 zo dňa 19.8.2018 3,- eur, za poslednú výzvu zo dňa 16.9.2018 4,- eur, za poslednú výzvu zo dňa 17.10.2018 4,- eur. Vynaložené náklady súd považoval za účelné, keďže upomienka a posledné výzvy, obsahujú oznámenie o výške a dôvode dlhu.

59. Žalobca ďalej predmetom konania urobil nárok o zaplataenie zmluvnej pokuty 516,55 eur, ktorá predstavuje 10% zo súm omeškaných splátok úveru.

60. Podľa § 544 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka, ak strany dojednávajú pre prípad porušenia zmluvnej povinnosti zmluvnú pokutu, je účastník, ktorý túto povinnosť poruší, zaviazaný pokutu zaplatiť, aj keď oprávnenému účastníkovi porušením povinnosti nevznikne škoda. Zmluvnú pokutu možno dojednať len písomne a v dojednaní musí byť určená výška pokuty alebo určený spôsob jej určenia.

61. Podľa § 53 ods. 1 Občianskeho zákonníka, spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len „neprijateľná podmienka“). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne, alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

62. Podľa § 53 ods. 3 Občianskeho zákonníka, ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

63. Podľa § 53 ods. 5 Občianskeho zákonníka, neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

64. Súd nepriznal žalobcovi nárok na zaplataenie zmluvnej pokuty uplatnenej vo výške 10% z dlžných splátok, pretože sankcie dojednané v zmluve boli v rozpore s ustanovením § 3a Nariadenia vlády SR č. 87/1995 Z.z.. Ak je predmetom spotrebiteľskej zmluvy poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, sankcie za omeškание spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov nesmú spolu prevýšiť priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov, naposledy zverejnenú podľa osobitného predpisu pred vznikom omeškania o viac ako 10 percentuálnych bodov ročne a súčasne nesmie prevýšiť trojnásobok úrokov z omeškania podľa tohto nariadenia vlády; za rozhodujúcu sa považuje ročná percentuálna miera nákladov pre obdobný typ spotrebiteľského úveru (ods. 1). Za sankcie podľa odseku 1 sa považujú úroky z omeškania, zmluvné pokuty a akékoľvek iné plnenia za omeškание spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov. Strany mali zmluvne dojednaný úrok z omeškania 5% ročne (článok II. bod 2. Zmluvy) a zmluvnú pokutu 12% ročne (článok IX. bod 2. Zmluvy), teda spolu sankcie vo výške 17%, čo presahuje 3-násobok úrokov z omeškania, ktoré boli v sadzbe 5%. Dojednané sankcie nesmeli prevýšiť celkovú čiastku 15%. Preto súd nárok na zmluvnú pokutu vo výške 516,55 eur vyhodnotil, ako neprijateľnú zmluvnú podmienku (§ 53 ods. 4 písm. k/ Občianskeho zákonníka), a teda neplatne dojednanú a z neplatne dojednanej zmluvnej pokuty nemohol priznať žiaden (ani nižší nárok) na 10% uplatnených v žalobe. Neprijateľnú zmluvnú podmienku nemôže súd modifikovať. Navyše, uvedenú zmluvnú podmienku vyhlásil Okresný súd Vranov nad Topľou v konaní vedenom pod sp. zn. 5Csp/99/2018 v spojení s rozhodnutím Krajského súdu v Prešove sp. zn.

9CoCsp/23/2020, za neprijateľnú zmluvnú podmienku. So závermi vyjadrenými v tomto rozhodnutí sa súd stotožňuje a považuje ich za plne aplikovateľné aj v prejednávanej veci.

65. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 Civilného sporového poriadku.

66. Žalobca si uplatnil nárok o zaplatenie sumy 3.296,40 eur plus 1.615,- eur plus 516,55 eur a príslušenstvo a vynaložené náklady 11,- eur, celkovo 5.438,95 eur a príslušenstvo, a priznaná mu bola suma 3.296,40 eur plus 1.615,- eur plus 11,- eur a príslušenstvo, celkovo 4.922,40 eur. Úspech žalobcu predstavuje 90,50% a úspech žalovaného 9,50%. Celkový úspech žalobcu je 81%.

67. O výške trov konania, rozhodne po právoplatnosti rozsudku súdny úradník.

Poučenie:

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie v lehote 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresnom súde Prievidza, písomne, v dvoch vyhotoveniach. O odvolaní rozhoduje Krajský súd Trenčín.

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach uvedie, ktorému súdu je určené, kto ho robí, ktorej veci sa týka, čo sa ním sleduje, uvedie sa spisová značka 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 musí byť podpísané. Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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.

Odvolanie ďalej možno odôvodniť podľa § 365 ods. 2 Civilného sporového poriadku.

Ak žalovaný nespĺní povinnosť uloženú týmto rozsudkom, môže žalobca podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.