

Súd: Okresný súd Prešov
Spisová značka: 29Csp/137/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8123210772
Dátum vydania rozhodnutia: 12. 02. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Diana Vlčková
ECLI: ECLI:SK:OSPO:2024:8123210772.1

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

29Csp/137/2023

Okresný súd Prešov sudkyňou JUDr. Dianou Vlčkovou v právnej veci žalobcu: UBC 2020, k.s., so sídlom Zelinárska 6, 821 08 Bratislava, IČO: 53 151 135, ako správcu úpadcu: Silverside, a.s. v konkurze, so sídlom Plynárenská 7/B, 821 09 Bratislava-Ružinov, IČO: 50 052 560, zastúpeného advokátskou kanceláriou VIVID LEGAL, s.r.o., so sídlom Plynárenská 7/A, 821 09 Bratislava, IČO: 36 807 915, proti žalovanému: A. B., nar. XX.XX.XXXX, bytom C. XXX/XX, XXX XX D., o zaplatenie 1 176,49 EUR s príslušenstvom a o zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 238,94 EUR takto

rozhodol:

29Csp/137/2023

I. Žalovaný je p o v i n n ý zaplatiť žalobcovi 1 285,07 EUR s 5 % úrokom z omeškania ročne od 01.10.2022 do zaplatenia mesačnými splátkami vo výške 100 EUR vždy k 28. dňu kalendárneho mesiaca až do úplného vyrovnania pod stratou výhody splátok nezaplatením ktorejkoľvek splátky počnúc právoplatnosťou rozsudku.

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

III. P r i z n á v a žalobcovi voči žalovanému nárok na náhradu trov konania v rozsahu 40 %, o výške ktorých bude rozhodnuté v lehote do 60 dní od právoplatnosti rozhodnutia vo veci samej.

odôvodnenie:

29Csp/137/2023

1. Žalobca žalobou doručenu súdu dňa 27.11.2023 žiadal zaviazat' žalovaného na zaplatenie istiny vo výške 1 176,49 EUR, ktorá predstavuje celkovo sumu nezaplatennej istiny úveru, sumy vo výške 92,80 EUR, ktorá predstavuje sumu neuhradených mesačných nákladov spojených s poistením, sumy vo výške 566,49 EUR, ktorá predstavuje sumu zo splatených splátok úveru, teda tú časť úveru pozostávajúcu zo zosplatennej istiny, s platením ktorej sa žalovaný dostal do omeškania dňom nasledujúcim po dni nadobudnutia účinnosti uznesenia o vyhlásení konkurzu so sumou zmluvných úrokov vo výške 313,43 EUR, zmluvnej pokuty vo výške 238,94 EUR, so zákonným úrokom z omeškania zo sumy 5 % ročne zo sumy 566,49 EUR od 01.10.2022 do zaplatenia do zaplatenia a z omeškaných splátok podľa špecifikácie v predloženej žalobe.

2. V odôvodnení žaloby uviedol, že žalovaný je fyzická osoba, ktorej žalobca na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX, uzavretej dňa 04.09.2018 poskytol spotrebiteľský úver vo výške 2 000 EUR so zmluvným úrokom 19,39 % ročne.

3. Dňa 29.09.2022 bolo v Obchodnom vestníku SR č. 187/2022 pod č. K 056351 zverejnené uznesenie Okresného súdu Bratislava 1 zo dňa 22.09.2022 pod sp. zn. 31K/25/2022, ktorým Okresný súd Bratislava 1 vo výroku I. rozhodol o vyhlásení konkurzu na majetok spoločnosti Silverside a.s.. v konkurze.

4. Žalovaný sa zaviazal úver splácať mesačnými splátkami vo výške 52,31 EUR a súčasne uzavrel so žalobcom zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver, ktorou sa zaviazal uhrádzať mesačné náklady spojené s poistením vo výške 3,20 EUR.

5. Žalobca výzvou s názvom posledná výzva zo dňa 19.04.2019 vyzval žalovaného na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky a súčasne upozornil žalovaného na zosplatenie úveru.

6. Podľa § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii sa nesplatené pohľadávky a záväzky úpadcu, ktoré vznikli pred vyhlásením konkurzu a ktoré sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu sa od vyhlásenia konkurzu až do zrušenia považujú za platné, ak tento zákon neustanovuje inak.

7. V zmysle uvedeného tak účinky zosplatenia nastali dňa 30.09.2022, teda deň nasledujúci po zverejnení uznesenia o vyhlásení konkurzu v Obchodnom vestníku SR dňa 29.09.2022.

8. Žalovaný sa k žalobe nevyjadril.

9. Súd na základe skutkových tvrdení žalobcu, oboznámení zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zmluvou o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver, výzvami na úhradu pohľadávky, výpisom z úverového účtu, listinami o splnení povinnosti odbornej starostlivosti, ako aj ďalším spisovým materiálom zistil tento skutočný nový stav:

10. Spoločnosť Silverside a.s. uzatvorila so žalovaným dňa 04.09.2018 zmluvu o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXXX v predmete poskytnutia bezúčelového spotrebiteľského úveru vo výške 2 000 EUR s uvedením počtu splátok 60, výšky splátky 52,31 EUR s dátumom jej splatnosti vždy k 15. dňu kalendárneho mesiaca, dátumu splatnosti prvej splátky 15.10.2018, termínu konečnej splatnosti 15.09.2023, celkovej čiastky na zaplatenie 3 138,60 EUR, výšky úroku 19,39 % ročne, RPMN 20,88 % ročne, priemernej hodnoty RPMN 12,35 %, výšky odplaty 19,39 %, doby trvania zmluvy na dobu určitú do 15.09.2023.

11. Podľa článku IX. bodu 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.

12. Podľa článku IX. bodu 2 zmluvy, zmluvná pokuta spolu s úrokom z omeškania nesmú presahovať maximálnu výšku ustanovenú Nariadením vlády č. 87/1995 Z.z.

13. Podľa článku IX. bodu 3 zmluvy, ak sa dlžník dostane do omeškania s úhradou ktorejkoľvek pravidelnej splátky alebo jej časti podľa tejto zmluvy po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, veriteľ má právo vyhlásiť okamžitú splatnosť všetkých splátok, ktoré sa podľa zmluvy mali stať splatnými v budúcnosti a požadovať ich úhradu.

14. Súčasťou zmluvy v článku XIV. bol aj splátkový kalendár s uvedením termínu splatnosti jednotlivých splátok, ich výšky, vrátane rozlíšenia na splátku istiny, ako aj splátku úroku.

15. Zároveň uzatvorili zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver č. XXXXXXXXXXXX, na základe ktorej mala spoločnosť Silverside a.s. zabezpečiť pre klienta poistenie schopnosti splácať úver v rozsahu komplexného súboru poistenia pre prípad smrti, invalidity, pracovnej neschopnosti a straty zamestnania a následnej nezamestnanosti s nákladmi spojenými s poistením vo výške 0,16 % z istiny poskytnutého úveru za každé poistné obdobie, čo predstavovalo sumu 3,20 EUR.

16. Podľa bodu 9 zmluvy, dôvody zániku poistenia sú uvedené v čl. 6 všeobecných poistných podmienok, pričom zánik poistenia nemá vplyv na trvanie zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

17. V bode 13 spoločnosť Silverside a.s. vyhlásila, že poistenie je dobrovoľné a nie je podmienkou poskytnutia úveru klientovi ako dlžníkovi zo strany veriteľa.

18. Spoločnosť Silverside a.s. výzvou zo dňa 19.04.2019 upozornila žalovaného, že neeviduje úhradu mesačných splátok vo výške 111,02 EUR spolu s nákladmi za vystavenie listových upomienok vo výške 11 EUR. Obsahom uvedenej výzvy bolo aj upozornenie, že pokiaľ dlžná suma nebude uhradená a s jej úhradou bude v omeškaní viac ako 3 mesiace, je oprávnená spoločnosť Silverside a.s. pristúpiť k zosplatneniu úveru. Žalovaný uvedenú výzvu prevzal 29.04.2019.

19. Z predloženého výpisu z úverového účtu vyplýva, že žalovaný v prospech veriteľa realizoval úhrady vo výške 1 952,73 EUR, ktoré boli započítané na úhradu dohodnutých splátok úveru v celkovom počte 31, ako aj 31 splátok poplatku za poistenie vo výške 3,20 EUR mesačne. Zvyšok úhrad bol započítaný na poplatky za upomienky, zmluvnej pokuty, ako aj poplatky pre spoločnosť Intrum vo výške 43,35 EUR, 23,99 EUR, 52,82 EUR a 28,44 EUR.

20. Žalobca sa predmetnou žalobou domáha zaplata nesplatenej istiny úveru vo výške 1 176,49 EUR, zmluvných úrokov vo výške 313,43 EUR, poplatkov za poistenie vo výške 92,80 EUR, zmluvnej pokuty vo výške 238,94 EUR, spolu so zákonným úrokom z omeškania z omeškaných splátok do vyhlásenia konkurzu na majetok veriteľa, ako aj zo sumy 566,49 EUR od 01.10.2022.

21. Súd I. inštancie vyzval žalobcu na predloženie listín preukazujúcich splnenie povinnosti odbornej starostlivosti v zmysle ust. § 7 zákona č. 129/2010 Z.z. v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 10/2017.

22. Žalobca uviedol, že v žiadosti o poskytnutie úveru žalovaný uviedol, že dosahuje priemerný čistý mesačný príjem vo výške 736,66 EUR, s uvedením minimálnych výdavkov 205,07 EUR, teda voľné zdroje boli 342,27 EUR.

23. Súd I. inštancie podľa výpisu z úverových registrov zistil, že okrem uvedeného úveru má žalovaný ďalšie 2 úvery so zostatkovou hodnotou 193 a 4.645 EUR s výškou splátky 15 a 83 EUR.

24. Podľa § 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, 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.

25. Podľa § 7 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, 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.17)

26. Podľa § 7 ods. 19 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní určiť, dodržiavať a pravidelne prehodnocovať limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu.

27. Podľa § 7 ods. 20 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver sa použijú tieto položky:

- a) čistý príjem spotrebiteľa,
- b) náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť,17a)
- c) výška splátky spotrebiteľského úveru a
- d) peňažné záväzky znižujúce príjem spotrebiteľa.

28. Podľa § 7 ods. 21 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní limit pre ukazovateľ

schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver určiť tak, aby súčet hodnôt položiek na výpočet limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa odseku 20 písm. b) až d) neprevyšoval hodnotu položky podľa odseku 20 písm. a).

29. Podľa § 7 ods. 41 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska, sa ustanoví

- a) metodika na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a ich minimálna výška, výška a spôsob určenia limitov pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, výška a spôsob zohľadnenia možného nárastu úrokových sadzieb a čo sa rozumie výrazným prevyšovaním súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov podľa odsekov 24 a 31,
- b) požiadavky na zisťovanie informácií a predkladanie dokladov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa a na overovanie údajov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa,
- c) limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru a výška tohto limitu,
- d) podrobnosti o podmienkach na postupné splácanie spotrebiteľského úveru,
- e) limit na podiel spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov podľa osobitného predpisu⁹⁾ voči celkovému objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov a výška tohto limitu,
- f) limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu a metodika na výpočet tohto podielu.

30. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka¹⁸⁾ musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,
- d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- e) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- f) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- g) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- h) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov,
- i) výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- j) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 5, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- k) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- l) prípadne poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné transakcie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, spoločne s poplatkami za používanie platobných prostriedkov na platobné transakcie a čerpania a inými poplatkami vyplývajúcimi zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienkami, za akých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- m) úrokovú sadzbu, ktorá sa použije v prípade omeškania spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

- o) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- p) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- q) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- r) právo na splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti, postup pri takom splatení spotrebiteľského úveru a spôsob určenia výšky poplatku za splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou splatnosti podľa § 16,
- s) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- t) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- u) právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, a ďalšie podmienky jeho vykonania vrátane informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 13 ods. 3, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jej výpočtu,
- v) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23.

31. Podľa § 11 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom k 30.09.2018, ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru. V prípade hrubého porušenia povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez prihliadnutia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje aj porušenie ustanovení § 7 ods. 19 až 42.

32. Vykonaným dokazovaním bolo nesporne preukázané, že medzi spoločnosťou Silverside a.s. a žalovaným bola dňa 04.09.2014 uzatvorená zmluva o spotrebiteľskom úvere, majúca charakter zmluvy v zmysle ust. § 1 a nasl. zákona č. 129/2010 Z.z. v predmete poskytnutia bezúčelového spotrebiteľského úveru vo výške 2 000 EUR s uvedením počtu splátok, výšky splátky, termínov splatnosti splátok, dátumu splatnosti prvej splátky, termínu konečnej splatnosti úveru, celkovej čiastky, RPMN, ako aj priemernej hodnoty RPMN, výšky odplaty, doby trvania zmluvy, ako aj úrokovej sadzby, súčasťou ktorej bol aj splátkový kalendár s uvedením termínu splatnosti jednotlivých splátok, ich výšky, vrátane rozlíšenia na splátku istiny a splátky úroku.

33. Súd I. inštancie skúmal splnenie podmienok odbornej starostlivosti zo strany veriteľa v zmysle ust. § 7 zákona č. 129/2010 Z.z. a to v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 10/2017.

34. Žalobca na výzvu súdu uviedol, že žalovaný ako žiadateľ spotrebiteľského úveru uviedol priemerný čistý mesačný príjem vo výške 736,66 EUR, ktorý bol overený pracovnou zmluvou, ako aj predloženými výplatnými páskami. Uviedol rodinný stav slobodný, bez vyživovacej povinnosti s mesačnými výdavkami v sume 205,07 EUR. Prílohou uvedeného podania boli aj výpisy z úverového registra, z ktorých vyplynulo, že žalovaný mal ešte 2 úvery so zostatkom 193 a 4. 645 EUR s výškou splátky 15 a 83 EUR.

35. Na základe vyššie uvedených skutočností, tak mal súd za preukázané, že si spoločnosť Silverside a.s. splnila podmienky odbornej starostlivosti predpokladané ust. § 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z.

36. Súd I. inštancie ďalej skúmal, či si splnila podmienky odbornej starostlivosti predpokladané ust. § 7 ods. 19-21 zákona č. 129/2010 Z.z. pri určení ukazovateľa schopnosti žalovaného ako spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 10/2007 v znení účinnom ku dňu poskytnutia predmetného úveru.

37. Z ust. § 7 ods. 41 zák. č. 129/2010 Z.z. totižto vyplýva, že Národná banka Slovenska mala opatrením ustanoviť metodiku na výpočet ukazovateľa schopnosti splácať spotrebiteľský úver, požiadavky na zisťovanie informácií a predkladanie dokladov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa a na overovanie údajov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa, limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru, podrobnosti o podmienkach na postupné splácanie spotrebiteľského úveru, limit na podiel spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov, ako aj limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu.

38. Národná banka Slovenska vydala opatrenie č. 10/2017, ktoré bolo následne pred poskytnutím predmetného spotrebiteľského úveru novelizované opatrením č. 6/2018.

39. Z ust. § 2 ods. 1 opatrenia vyplýva, že ukazovateľ schopnosti splácať sa vypočíta ako podiel výdavkov na peňažné záväzky spotrebiteľa podľa odseku 3 a celkovej výšky čistých príjmov spotrebiteľa podľa odseku 4 zníženej o celkovú výšku nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa ods. 5.

40. Podľa § 2 ods. 3 opatrenia, výdavky na peňažné záväzky spotrebiteľa sa na účely ods. 1 určujú ako súčet výšky splátky poskytovaného spotrebiteľského úveru a sumy peňažných záväzkoch znižujúcich príjem spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 písm. d) zákona pri zohľadnení odsekov 14 až 21.

41. Podľa § 2 ods. 5 opatrenia v znení účinnom ku dňu poskytnutia úveru, výška nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa § 7 ods. 2 písm. b) zákona, sa na účely ods. 1 určuje najmenej vo výške sumy životného minima spotrebiteľa, životného minima na osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť a ktorá žije so spotrebiteľom v spoločnej domácnosti a výdavkov na inú osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť vo výške určenej právoplatným rozhodnutím súdu; ak rozhodnutím súdu výživné určené nie je, vo výške najmenej 30 % životného minima na túto osobu. Celkovou výškou nákladov sa rozumie výška nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa 1 vety, zvýšená o 20 % rozdielu medzi celkovou výškou čistého príjmu spotrebiteľa a životným minimom spotrebiteľa, ako aj životným minimom osoby, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť.

42. Podľa § 2 ods. 6 opatrenia, zvýšenie výšky nákladov podľa ods. 5 druhej vety sa nevykoná, ak hodnota pomeru celkovej zadlženosti spotrebiteľa vrátane poskytovaného spotrebiteľského úveru k čistému ročnému príjmu určenému ako 12 násobok celkovej výšky čistých príjmov spotrebiteľa podľa ods. 4 nepresiahne hodnotu 1.

43. Podľa § 2 ods. 4 opatrenia, celková výška čistých príjmov spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona sa vypočíta ako aritmetický priemer čistých skutočných príjmov spotrebiteľa spravidla za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch kalendárnych mesiacov pred posúdením schopnosti splácať.

44. Z ust. § 7 ods. 20, 21 zákona č. 129/2010 Z.z. nesporne vyplýva, že súčet položky nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má vyživovaciu povinnosť, výšky splátky spotrebiteľského úveru a peňažných záväzkov znižujúcich príjem spotrebiteľa nesmie prevyšovať hodnotu čistého mesačného príjmu.

45. Vykonaným dokazovaním bolo preukázané, že spoločnosť Silverside a.s. si splnila povinnosti odbornej starostlivosti v zmysle ust. § 7 ods. 19-21 zákona číslo 129/2000 mesiace, keďže súčet položiek životného minima žalovaného v sume 205,07 EUR so splátkami úverov podľa úverového registra 98 EUR, spolu so splátkou predmetného úveru 52,31 EUR neprevyšuje hodnotu jeho čistého mesačného príjmu v sume 736,66 EUR.

46. Spoločnosť Silverside a.s. nebola povinná pri určení ukazovateľa schopnosti žalovaného splácať spotrebiteľský úver aplikovať aj zvýšenie výšky nákladov podľa § 2 ods. 5 druhej vety opatrenia Národnej banky Slovenska, keďže hodnota pomeru celkovej zadlženosti žalovaného, vrátane poskytovaného spotrebiteľského úveru vo výške 6 838 EUR k čistému ročnému príjmu žalovaného, určeného ako 12-násobok celkovej výšky čistých mesačných príjmov v sume 8 839,92 EUR nepresahovala hodnotu 1.

47. Účinky zosplatnenia úveru nastali zverejnením uznesenia o vyhlásení konkurzu na spoločnosť Silverside a.s. v Obchodnom vestníku SR dňa 29.09.2022 v zmysle ust. § 46 ods. 1 zákona č. 7/2005 Z.z. dňa 30.09.2022.

48. V zmysle vyššie uvedeného, tak žalobcovi vznikol nárok na zaplatenie nesplatennej časti úveru v zmysle predloženej zmluvy o spotrebiteľskom úvere do dátumu konečnej splatnosti úveru, ktorú mal žalovaný podľa zmluvy zaplatiť v celkovej výške 3 138,60 EUR.

49. Žalobca si však predmetnou žalobou uplatnil nárok aj na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne, ktorú je však podľa názoru súdu nutné považovať za dojednanú v rozpore so zákonom a to s poukazom na ust. § 3a ods. 1 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z.

50. Podľa § 3 a ods. 2 Nariadenia za sankcie podľa ods. 1 sa považujú úroky z omeškania, zmluvné pokuty a akékoľvek iné plnenia za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov. Bolo preukázané, že súčet sankcií prekračuje trojnásobok úrokov z omeškania podľa nariadenia, preto je uvedená zmluvná podmienka v rozpore so zákonom, a teda absolútne neplatným zmluvným dojednaním.

51. Dojednanie zmluvnej pokuty v spotrebiteľských vzťahoch nie je samo o sebe neprípustné, neprípustné je iba v prípade, ak dojednaná sankcia za nesplnenie záväzku spotrebiteľa je neprimerane vysoká. Podľa článku IX. bodu 2 zmluvy, zmluvná pokuta spolu s úrokom z omeškania nesmie presahovať maximálnu výšku ustanovenú Nariadením vlády č. 87/1995 Z.z. Podľa článku IX. bod 4 zmluvy o spotrebiteľskom úvere, 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. Keďže súčet týchto sankcií je 17 % (12 % a 5 %) prekračuje trojnásobok úrokov z omeškania podľa Nariadenia (trojnásobok je 15 %), preto je uvedená zmluvná podmienka v rozpore so zákonom. V tejto súvislosti súd I. inštancie poukazuje na obdobné rozhodnutie Krajského súdu v Prešove pod sp. zn. 9CoCsp/23/2020 a 1CoCsp/7/2020. Absolútne neplatné dojednanie zmluvnej pokuty nie je možné konvalidovať tým, že sa v žalobe uplatní nárok na zaplatenie zmluvnej pokuty iba v rozsahu 10 %.

52. V žalobe zároveň absentuje akékoľvek skutkové tvrdenie akým spôsobom boli započítané úhrady realizované žalovaným na nároky súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere.

53. Z predloženého výpisu úverového účtu totižto vyplýva, že časť úhrad veriteľ započítal na úhradu poplatku za upomienky, zmluvnú pokutu, ako aj poplatkov v prospech spoločnosti Intrum, pričom dôvodnosť uvedených poplatkov žiadnym spôsobom nepreukázal.

54. Súd I. inštancie považoval za dôvodné iba započítanie úhrad na úhradu poplatkov za poistenie v celkovej výške 92,20 EUR, teda 31 splátok v sume 3,20 EUR mesačne. Žalobca však súdu neuviedol akékoľvek skutočnosti preukazujúce dôvodnosť uplatneného nároku na poplatky za poistenie úveru do doby konečnej splatnosti úveru a to z dôvodu existencie dôvodných pochybností o trvaní poistného vzťahu do doby konečnej splatnosti úveru, vzhľadom na vyhlásenie konkurzu na majetok veriteľa.

55. Z vyššie uvedeného dôvodu, preto súd zamietol žalobu v časti uplatnenej zmluvnej pokuty, ako aj nároku na zaplatenie poplatkov za poistenie, vrátane príslušenstva titulom úroku z omeškania.

56. V zmysle vyššie uvedených skutočností, potom žalovaný v prospech spoločnosti Silverside a.s. realizoval úhrady v celkovej výške 1 952,73 EUR, ktoré boli dôvodne na úhradu poplatkov za poistenie započítané v sume 99,20 EUR (31 splátok x 3,20 EUR).

57. Zvyšok úhrad, tak mala spoločnosť Silverside a.s. v celkovej sume 1 853,53 EUR započítať na úhradu splátok úveru.

58. Pokiaľ žalovaný mal podľa zmluvy uhradiť úver vo výške 2 000 EUR mesačnými splátkami v sume 52,31 EUR v celkovej počte 60 splátok v celkovej sume 3 138,60 EUR, potom po započítaní úhrad v sume 1 853,53 EUR je nesplatená časť úveru v sume 1 285,07 EUR.

59. Na základe vyššie uvedených skutočností, preto súd vyhovel žalobe v časti o zaplatenie nesplatenej časti úveru v sume 1 285,07 EUR s 5 % úrokom z omeškania ročne určeným v zmysle ust. § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z.z. od 01.10.2022 do zaplatenia, teda odo dňa nasledujúceho po účinkoch zosplatenia a v prevyšujúcej časti žalobu ako nedôvodnú zamietol.

60. Pokiaľ žalobca časť úhrad realizovaných žalovaným započítal na úhradu nárokov, ktorých dôvodnosť preukázaná nebola, potom súd I. inštancie nemal za preukázanú dôvodnosť nároku uplatneného žalobcom titulom úroku z omeškaných splátok úveru splatných do vyhlásenia konkurzu na majetok veriteľa a preto aj v uvedenej časti žalobu ako nedôvodnú zamietol.

61. Keďže žalovaný požiadal, aby mu bolo umožnené priznanú pohľadávku splácať mesačnými splátkami vo výške 100 EUR a žalobca s uvedeným návrhom súhlasil, súd uložil žalovanému priznanú pohľadávku splácať mesačnými splátkami vo výške 100 EUR vždy k 28. dňu kalendárneho mesiaca až do úplného vyrovnania pod stratou výhody splátok nezaplatením ktorejkoľvek splátky počnúc právoplatnosťou rozsudku.

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

63. Podľa § 262 ods. 2 CSP, o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie v lehote do 60 dní po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

64. O nároku na náhradu trov konania bolo rozhodnuté podľa § 255 ods. 2 CSP a žalobcovi, ktorý bol úspešný v 70 % z celkovej hodnoty sporu a neúspešný v 30 % z celkovej hodnoty sporu bol priznaný nárok na pomernú časť náhrady trov konania v percentuálnom rozdielne úspechu a neúspechu v spore, teda v rozsahu 40 %. Žalobca si v konaní uplatnil nárok na zaplatenie celkovej sumy 1 821,66 EUR, pričom súd I. inštancie tomuto priznal nárok na zaplatenie 1 285,07 EUR, čo predstavuje 70 % úspech z celkovej hodnoty sporu.

65. O výške náhrady trov konania bude rozhodnuté podľa § 262 ods. 2 CSP v lehote do 60 dní po právoplatnosti rozhodnutia vo veci samej.

Poučenie:

29Csp/137/2023

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní odo dňa jeho doručenia na Okresný súd Prešov.

Podľa § 365 ods. 1 CSP, 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 neobstojí, 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.

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.

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