

Súd: Mestský súd Košice
Spisová značka: 17Csp/135/2022
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6121563178
Dátum vydania rozhodnutia: 30. 01. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Patrícia Lučanská
ECLI: ECLI:SK:MSKE:2024:6121563178.6

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Mestský súd Košice sudkyňou JUDr. Patríciovou Lučanskou v spore žalobcu: UBC 2020, k.s., so sídlom Zelinárska 6, Bratislava, správca úpadcu Silverside a.s. v konkurze, so sídlom Plynárska 7/B, Bratislava-Ružinov, IČO: 50 052 560, právne zastúpeného AK: VIVID LEGAL s.r.o., Plynárska 7/B, Bratislava-Ružinov, IČO: 36 807 915, proti žalovanej: A. B. C., nar. XX.X.XXXX, bytom D. XXXX/XX, E.- F., v konaní o zaplatenie 4.013,44 eur s príslušenstvom

rozhodol:

I. Konanie v časti úrokov v sume 786,50 € z a s t a v u j e .

II. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi úroky vo výške 340,74 €, zmluvné pokuty vo výške 739,65 € a úroky z omeškania vo výške 5 % p.a. zo sumy:

67,48 € od 16.12.2018 do 02.06.2021
68,75 € od 16.01.2019 do 02.07.2021
70,05 € od 16.02.2019 do 04.08.2021
71,37 € od 16.03.2019 do 06.09.2021
72,72 € od 16.04.2019 do 06.09.2021
4,8 € od 07.09.2021 do 07.10.2021
74,10 € od 16.05.2019 do 07.10.2021
75,50 € od 16.06.2019 do 07.10.2021
13,67 € od 08.10.2021 do 04.11.2021
76,92 € od 16.07.2019 do 04.11.2021
78,38 € od 16.08.2019 do 04.11.2021
28,96 € od 05.11.2021 do 01.12.2021
79,86 € od 16.09.2019 do 01.12.2021
81,36 € od 16.10.2019 do 01.12.2021
50,17 € od 02.12.2021 do 03.01.2022
82,90 € od 16.11.2019 do 03.01.2022
84,47 € od 16.12.2019 do 03.01.2022
77,53 € od 04.01.2022 do 02.02.2022
86,06 € od 16.01.2020 do 02.02.2022
23,59 € od 03.02.2022 do 03.03.2022
87,69 € od 16.02.2020 do 03.03.2022
89,35 € od 16.03.2020 do 03.03.2022
60,62 € od 04.03.2022 do 04.04.2022
91,03 € od 16.04.2020 do 04.04.2022
11,64 € od 05.04.2022 do 04.05.2022
92,75 € od 16.05.2020 do 04.05.2022
94,51 € od 16.06.2020 do 04.05.2022
58,89 € od 05.05.2022 do 06.06.2022
96,29 € od 16.07.2020 do 06.06.2022
15,17 € od 07.06.2022 do 06.07.2022

98,11 € od 16.08.2020 do 06.07.2022
99,96 € od 16.09.2020 do 06.07.2022
73,23 € od 07.07.2022 do 02.08.2022
101,85 € od 16.10.2020 do 02.08.2022
35,07 € od 03.08.2022 do 05.09.2022
103,78 € od 16.11.2020 do 05.09.2022
105,74 € od 16.12.2020 do 05.09.2022
104,58 € od 06.09.2022 do 04.10.2022
107,73 € od 16.01.2021 do 04.10.2022
72,30 € od 05.10.2022 do 02.11.2022
109,77 € od 16.02.2021 do 02.11.2022
42,06 € od 03.11.2022 do 12.12.2022
111,84 € od 16.03.2021 do 12.12.2022
13,89 € od 13.12.2022 do 05.01.2023
113,96 € od 16.04.2021 do 05.01.2023
116,11 € od 16.05.2021 do 05.01.2023
103,95 € od 06.01.2023 do 13.02.2023
118,30 € od 16.06.2021 do 13.02.2023
82,24 € od 14.03.2023 do 10.03.2023
120,54 € od 16.07.2021 do 10.03.2023
62,77 € od 11.03.2023 do 05.04.2023
160,72 € od 06.10.2021 do 05.04.2023
83,48 € od 06.04.2023 do 05.05.2023,

všetko do 3 dní od právoplatnosti tohto rozsudku.

III. V prevyšujúcej časti príslušenstva súd žalobu **z a m i e t a** .

IV. Žalobcovi **p r i z n á v a** voči žalovanej náhradu trov konania v rozsahu 65,12 %.

o d ō v o d n e n i e :

1. Silverside a.s. sa žalobou doručenou súdu dňa 03.12.2021, opravenou dňa 03.08.2022 (tak, že boli ponížené sumy, z ktorých mali byť priznané úroky z omeškania) domáhala voči žalovanej zaplataenia istiny vo výške: 3.273,79 €, zmluvných úrokov vo výške 1.127,24 €, zmluvnej pokuty vo výške: 739,65 € a úrokov z omeškania vo výške 5 % p.a. zo sumy:

160,72 € od 06.10.2021 do zaplataenia
672,05 € od 06.10.2021 do zaplataenia
67,48 € od 16.12.2018 do 02.06.2021
68,75 € od 16.01.2019 do 02.07.2021
70,05 € od 16.02.2019 do 04.08.2021
71,37 € od 16.03.2019 do dňa zaplataenia
72,72 € od 16.04.2019 do dňa zaplataenia
74,10 € od 16.05.2019 do dňa zaplataenia
75,50 € od 16.06.2019 do dňa zaplataenia
76,92 € od 16.07.2019 do dňa zaplataenia
78,38 € od 16.08.2019 do dňa zaplataenia
79,86 € od 16.09.2019 do dňa zaplataenia
81,36 € od 16.10.2019 do dňa zaplataenia
82,90 € od 16.11.2019 do dňa zaplataenia
84,47 € od 16.12.2019 do dňa zaplataenia
86,06 € od 16.01.2020 do dňa zaplataenia
87,69 € od 16.02.2020 do dňa zaplataenia
89,35 € od 16.03.2020 do dňa zaplataenia
91,03 € od 16.04.2020 do dňa zaplataenia
92,75 € od 16.05.2020 do dňa zaplataenia
94,51 € od 16.06.2020 do dňa zaplataenia

96,29 € od 16.07.2020 do dňa zaplataenia
98,11 € od 16.08.2020 do dňa zaplataenia
99,96 € od 16.09.2020 do dňa zaplataenia
101,85 € od 16.10.2020 do dňa zaplataenia
103,78 € od 16.11.2020 do dňa zaplataenia
105,74 € od 16.12.2020 do dňa zaplataenia
107,73 € od 16.01.2021 do dňa zaplataenia
109,77 € od 16.02.2021 do dňa zaplataenia
111,84 € od 16.03.2021 do dňa zaplataenia
113,96 € od 16.04.2021 do dňa zaplataenia
116,11 € od 16.05.2021 do dňa zaplataenia
118,30 € od 16.06.2021 do dňa zaplataenia
120,54 € od 16.07.2021 do dňa zaplataenia
ako aj nákladov spojených s uplatnením pohľadávky vo výške 7,00 € a náhrady trov konania.

2. Žalobu odôvodnila tým, že žalobca na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere číslo (variabilný symbol) 921469452 uzavretej dňa 31.01.2017 poskytol žalovanej spotrebiteľský úver vo výške 5.000,00 EUR (článok II. Zmluvy), zmluvný úrok je vo výške 22,67 % p.a. Žalovaná sa zaviazala splácať úver prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 140,01 EUR. Žalovaná sa dostala so splácaním úveru do omeškania. Žalobca upomienkou č. 1 zo dňa 22.10.2018 vyzval žalovanú na zaplataenie dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienok v zmysle Sadzovníka poplatkov Žalobcu a súčasne ju upozornil, že si uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Žalobca výzvou s názvom „Posledná výzva“ zo dňa 19.11.2018 vyzval žalovanú na zaplataenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne ju upozornil, že si od omeškania s úhradou príslušnej splátky uplatňuje zmluvnú pokutu a úrok z omeškania, že vymáhanie nárokov žalobcu môže byť odovzdané do mandátnej správy a že pokiaľ dlžná suma akejkoľvek mesačnej splátky nebude uhradená a s jej úhradou bude žalovaná v omeškani so splácaním viac ako tri mesiace, žalobca môže pristúpiť k zosplateniu celého dlhu zo zmluvy. Žalovaná Poslednú výzvu prevzala dňa 22.11.2018. Žalobca má právo na zaplataenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % p.a. z dlžnej sumy nezaplataenej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok IX. Zmluvy) ako aj na zaplataenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % p.a. z dlžnej sumy nezaplataenej splátky úveru od prvého dňa omeškania (článok II. Zmluvy) aj zo sumy zmluvnej pokuty, ktorá bude vyčíslená ku dňu zosplatenia úveru od prvého dňa omeškania. Žalobca oznámením o zosplatení pohľadávky zo Zmluvy zo dňa 30.08.2021 oznámil žalovanej, že ku dňu 30.08.2021 pristupuje ku zosplateniu úveru a vyčísli výšku dlžnej sumy na sumu 5.416,33 EUR. Súčasne ju vyzval na zaplataenie dlžnej sumy, inak si nárok uplatní súdnou cestou. Žalovaná oznámenie o zosplatení pohľadávky prevzala dňa 21.09.2021. Žalobca v zmysle ust. článku IX. bod 3. Zmluvy vyhlásil okamžitú splatnosť všetkých splátok, ktoré sa podľa Zmluvy mali stať splatnými v budúcnosti (tzv. zosplatenie Úveru). Na preukázanie svojho nároku žalobca predložil listinné dôkazy.

3. Vo veci bol vydaný platobný rozkaz, voči ktorému žalovaná podala odpor s odôvodnením, že na základe požiadavky žalobcu z mája 2021 jej mzdová účtáreň každý mesiac strháva zo mzdy 140,01 eur. Predložila o tom i listinné dôkazy.

4. V písomnom vyjadrení k odporu bolo súdu oznámené, že na majetok žalobcu bol vyhlásený konkurz Okresným súdom Bratislava I sp.zn. 31K/25/2022 dňa 22.09.2022 a dňa 4.10.2022 bol za správcu úpadcu Silverside a.s. ustanovený správca JUDr. Jaroslav Jakubčo, ktorý dal súhlas na pokračovanie v tomto konaní. Žalobca uviedol, že žalovaná od podania žaloby uhradila 14 splátok v celkovej výške 1.960,14 EUR, ktoré boli zarátané na istinu, preto v tejto časti berie žalobu späť. V ďalšom písomnom podaní uviedol, že žalovaná od vyjadrenia k odporu uhradila ďalšie dve splátky po 140,01 EUR, ktoré boli zarátané na istinu a žiadal vo výroku priznať istinu vo výške 1.033,63 EUR, čo súd podľa obsahu podania posúdil ako späťvzatie v časti istiny o ďalších 280,02 EUR.

5. Podľa § 47 ods. 1 a 4 prvá veta zák. č. 7/2005 Z.z. o , ak tento zákon neustanovuje inak, vyhlásením konkurzu sa prerušujú všetky súdne a iné konania, ktoré sa týkajú majetku podliehajúceho konkurzu patriaceho úpadcovi. Lehoty v týchto konaniach ustanovené alebo určené počas prerušenia týchto konaní neplynú. Na účastníkov konania, ktorí vystupujú na strane úpadcu, prerušenie konania pôsobí, len ak ide o nerozlučné spoločenstvo alebo o intervenciu. V konaniach prerušených podľa odseku 1

možno pokračovať na návrh správcu; správca sa podaním návrhu na pokračovanie v konaní stáva účastníkom konania namiesto úpadcu.

6. Súd vo veci rozhodol rozsudkom Okresného súdu Košice I z dňa 10.1.2023 v spojení s opravným uznesením z 18.1.2023 tak, že výrokom I. konanie v časti o zaplatenie 2.240,16 € zastavil, vo výroku II. žalovanú zaviazal zaplatiť žalobcovi 893,62 €, úroky vo výške 1.127,24 €, zmluvné pokuty vo výške: 739,65 €, poplatky vo výške 7,00 € a úroky z omeškania vo výške 5 % p.a. z tam špecifikovaných súm, a výrokom III. v prevyšujúcej časti žalobu zamietol. Výrokom IV. v spojení s opravným uznesením č.I. 191 zo dňa 18.1.2023 žalobcovi priznal voči žalovanej náhradu trov konania v rozsahu 65,12 %.

7. Proti tomuto rozsudku v zákonnej lehote podala odvolanie žalovaná v časti výroku II., ktorým bola žalovaná zaviazaná zaplatiť žalobcovi úroky vo výške 1.127,24 €, zmluvné pokuty vo výške 739,65 € a úroky z omeškania vo výške 5 % ročne z jednotlivých súm špecifikovaných vo výroku II. až do zaplatenia, a navrhla rozsudok v tejto časti zmeniť tak, že súd žalobu voči nej zamietne. Nesúhlasila ani s uložením povinnosti nahradiť žalobcovi trovy konania. V dôvodoch odvolania uviedla, že od 17.5.2021 sú vykonávané zrážky z jej mzdy mesačne vo výške 140 €, pričom v žiadosti o realizáciu zrážok je špecifikovaná výška sumy 4.501 €, do ktorej sa majú zrážky realizovať. Ku dňu 20.2.2023 jej bola celkovo zrazená suma 3.080,22 € a do úplného splatenia zostáva 1.420,78 €. Suma priznaná týmto rozsudkom ďaleko prevyšuje sumu, ktorá ostáva do splatenia celkovej dlžnej sumy. Z týchto dôvodov preto nesúhlasí s navyšovaním pôvodne požadovanej sumy. Predložila aj potvrdenie obce Beniakovce zo dňa 3.1.2023 o vykonávaní zrážok zo mzdy od 17.5.2021 vo výške 140 € mesačne, pričom do decembra 2022 jej bola zrazená suma 2.800,20 € a poukázaná spoločnosti Silverside, a.s.

8. Rozsudok prvostupňového súdu v odvolaní nenapadnutej časti nadobudol právoplatnosť. Krajský súd v Košiciach uznesením sp.zn. 6CoCsp/19/2023 zo dňa 20.9.2023 zrušil rozsudok v časti výroku II., ktorým bola žalovaná zaviazaná zaplatiť žalobcovi úroky vo výške 1.127,24 €, zmluvné pokuty vo výške 739,65 € a úroky z omeškania vo výške 5 % ročne z jednotlivých súm až do zaplatenia, a IV. a v zrušenom rozsahu vrátil vec súdu prvej inštancie na ďalšie konanie a nové rozhodnutie. Krajský súd konštatoval, že z odôvodnenia rozsudku prvostupňového súdu nie je zrejماً špecifikácia výpočtu dohodnutej zmluvnej pokuty a zmluvných úrokov z úveru (za aké obdobie z akej sumy a dielčie čiastky), z ktorých dôvodov nie je možné posúdiť dôvodnosť žaloby v tejto časti.

9. Právny zástupca žalobcu súdu dňa 19.10.2023 oznámil dňa 24.4.2022 bola Okresným súdom Bratislava I za správcu úpadcu Silverside a.s. ustanovená: UBC 2020 k.s. a doplnil, že zmluvný úrok bol vyrátaný nasledovne: $3.400,60 - 2.273,36 \text{ EUR} = 1.127,24 \text{ EUR}$ a predložil tabuľku, z ktorej je zrejماً, ako boli jednotlivé omeškané splátky zarátané a ako žalobca dospel ku konečnej výške zmluvnej pokuty. Tiež uviedol, že žalovanej ak po vydaní rozsudku dňa 10.1.2023 boli zrážané sumy 140,01 EUR, v dôsledku čoho je istina už uhradená a ďalej boli platby zarátavané na zmluvný úrok, ktorý ku dňu podania predstavuje sumu 760,77 EUR. Na pojednávaní dňa 30.1.2024 žalobca zobral žalobu v časti úrokov v sume 786,50 EUR späť z dôvodu, že boli po podaní žaloby uhradené.

10. Podľa § 145 ods. 2 C.s.p., ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzátí žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej.

11. V súlade s citovaným ustanovením súd konanie v späťvzatej časti úrokov zastavil, ako je uvedené vo výroku I. tohto rozsudku.

12. Prvostupňový súd vec v zostávajúcej časti úrokov, zmluvnej pokuty a úrokov z omeškania opäť prejednal. Osvojil si nesporné skutkové tvrdenia a dokazovaním listinným dôkazmi zistil skutkový stav veci:

13. Silverside a.s. je podľa výťažku výpisu z webstránky ORSR z 11.04.2019 oprávnená od 20.08.2016 poskytovať spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov. Silverside a.s. pred uzavretím zmluvy o úvere skúmala bonitu žalovanej na základe jej žiadosti o poskytnutie spotrebiteľského úveru, jej daňového priznania k dani z príjmov, výpisom z jej účtu, správy z registra úverov ohľadne žalovanej. Zmluvou o spotrebiteľskom úvere č. 921469452 mal súd za preukázané, že túto Silverside a.s. uzavrela so žalovanou dňa 31.01.2017. Silverside a.s. ako veriteľ sa zaviazal žalovanej ako dlžníkovi poskytnúť spotrebiteľský úver bezúčelový vo výške 5.000 EUR s

úrokovou sadzbou 22,67 % ročne a dlžník mal úver splácať v 60 pravidelných mesačných splátkach vo výške 140,01 EUR 15. deň v mesiaci od 15.03.2017 do 15.02.2022. V zmluve bola uvedená celková čiastka na zaplatenie 8.400,60 EUR, RPMN 22,67%, priemerná RPMN 16,06. Dohodnuté úroky za celú dobu splatnosti úveru predstavujú sumu 3.400,60 EUR (celková čiastka na zaplatenie 8.400,60 EUR – 5.000 EUR istina úveru).

14. V čl. IX bode 1 zmluvy bolo dohodnuté, že v prípade omeškania so splácaním má veriteľ právo požadovať zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania, ale podľa bodu 2 nesmie presahovať maximálnu výšku stanovenú nar. vl. č. 87/1995 Z.z.. V bode 3 čl. IX bolo dohodnuté, že ak sa dlžník dostane do omeškania po dobu dlhšiu ako 3 mesiace, veriteľ má právo vyhlásiť tzv. zosplatenie úveru, ak bol dlžník písomne vyzvaný na úhradu omeškanej splátky s doručeným upozornením na právo zosplatenia v lehote nie kratšej ako 15 dní pred uplatnením uvedeného práva veriteľa a podľa bodu 4. veriteľ má právo na zmluvnú pokutu aj v prípade omeškania s úhradou zosplatených záväzkov. Podľa čl. XIII. bodu 5 veriteľ doručuje písomnosti na adresu dlžníka uvedenú v zmluve alebo inú adresu, ktorú dlžník predtým písomne veriteľovi oznámil. Písomnosti sa považujú za doručené okamihom, kedy ich dlžník obdrží, inak okamihom, kedy dlžník zásielku odmietne prevziať alebo sa zásielka vráti ako nedoručená, a to aj v prípade, ak sa dlžník o zaslaní oznámenia nedozvedel. Súčasťou zmluvy bola aj splátkový kalendár, kde bola každá splátka rozpisaná na časť určenú na splatenie istiny úveru a na časť úroku. Podľa sadzobníka poplatkov z 31.7.2017, ktorý žalovaná podpísala, bola výška poplatku za vystavenie 1. listovej upomienky pri oneskorenej úhrade 3 EUR a za vystavenie listovej upomienky s informáciou o zosplatení 4 EUR s tým, že je splatný zároveň s odoslaním upomienky.

15. Podľa Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľmi za 3. štvrťrok 2016 bola RPMN u spotrebiteľských úveroch bez zabezpečenia vo výške od 1500 do 6500 EUR so zmluvnou platnosťou od 1 do 5 rokov vo výške 16,06.

Podľa Súhrnných informácií o údajoch o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľmi bola RPMN u obdobných spotrebiteľských úveroch za 3. štvrťrok 2018 vo výške 10,53; za 3. štvrťrok 2018 10,35; za 1. štvrťrok 2019 10,3; za 2. štvrťrok 2019 10,08; za 3. štvrťrok 2019 10,44; za 4. štvrťrok 2019 10,44; za 1. štvrťrok 2020 10,74; za 2. štvrťrok 2020 11,61; za 3. štvrťrok 2020 11,27; za 4. štvrťrok 2020 10,84 a za 1. štvrťrok 2021 10,49.

16. Žalovaná sa dostala so splácaním úveru viac ako 3 mesiace do omeškania už pri 8. splátke splatnej dňa 15.10.2017. Následne zlepšila svoju platobnú disciplínu, no opäť sa dostala do omeškania po dobu dlhšiu ako 3 mesiace so splatením 20. splátky splatnej dňa 15.10.2018. Silverside a.s. upomienkou č. 1 zo dňa 22.10.2018 vyzvala žalovanú na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienky podľa Sadzobníka poplatkov vo výške 3 EUR. Súčasne ju upozornila, že si uplatňuje zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t.j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. Zásielka zaslaná na adresu žalovanej podľa zmluvy bola poštou vrátená ako neprevzatá v odbernej lehote dňa 13.11.2018. Silverside a.s. výzvou s názvom „Posledná výzva“ zo dňa 19.11.2018 vyzvala žalovanú na zaplatenie dlžných splátok vo výške 280,02 EUR, úrokov z omeškania vo výške 0,75 EUR, zmluvnej pokuty vo výške 3 EUR, vyčíslil poplatok za poslednú výzvu vo výške 4,- EUR a súčasne ju upozornila, že si od omeškania s úhradou príslušnej splátky uplatňuje zmluvnú pokutu a úrok z omeškania a že žalobca môže pristúpiť k zosplateniu celého dlhu zo zmluvy v prípade omeškania s úhradou viac ako 3 mesiace. Podľa doručky žalovaná Poslednú výzvu prevzala dňa 22.11.2018. Žalovaná aj potom uhrádzala splátky s omeškaním viac ako 3 mesiace. Silverside, a.s., preto oznámením o zosplatení pohľadávky zo Zmluvy zo dňa 30.08.2021 oznámila žalovanej, že ku dňu 30.08.2021 pristupuje ku zosplateniu úveru a vyčíslila výšku dlžnej sumy na sumu 5.416,33 EUR, pozostávajúcej z istiny úveru vo výške 3.273,79 EUR, úrokov vo výške 1.127,24 EUR, úrokov z omeškania vo výške 336,25 EUR, zmluvnej pokuty vo výške 672,05 EUR (10% ročne z dlžných splátok úveru) a poplatkov vo výške 7 EUR. Súčasne ju vyzvala na zaplatenie dlžnej sumy v lehote 14 dní od doručenia výzvy, inak si nárok uplatní súdnou cestou. Podľa doručky žalovaná oznámenie o zosplatení pohľadávky prevzala dňa 21.09.2021.

17. Podľa žiadosti spoločnosti Silverside o vykonávanie zrážok zo mzdy/iných príjmov z 12.5.2021, táto bola doručená G. H. I. E. 17.5.2021, kde sa – ako na pojednávaní dňa 30.1.2024 uviedla žalovaná – v auguste 2020 žalovaná zamestnala a v nej spoločnosť uvádza, že súčasťou Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. 921469452 bola i Dohoda strán zmluvy o zrážkach zo mzdy podľa § 551 ods. 1 a 2 OZ pre

prípád omeškania a s poukazom na ust. § 131 ods. 3, 7 a 8 ZP žiada o vykonávanie zrážok zo mzdy/ iného príjmu žalovanej vo výške 4.936,59 EUR v zrážkach po 140,01 EUR mesačne.

18. Z platobnej histórie (č.l. 226-228 a 273-278) súd zistil, že žalovaná do zosplatenia úveru uhradila 23 splátok a časť 24. (vo výške 100 eur). Podľa potvrdenia Obce Beniakovce z 03.01.2023 a na základe žiadosti žalobcu z 12.05.2021 od júna 2021 jej je zo mzdy zrážané v prospech žalobcu mesačne 140,01 EUR, teda do podania žaloby uhradila ďalších 560,04 EUR (4 x 140,01 EUR) a do (prvého rozhodnutia prvostupňového súdu) dňa 10.1.2023 po podaní žaloby ďalších 1.820,13 EUR (13 x 140,01 EUR). Od februára 2023 (vrátane) doposiaľ uhradila ďalších 1.680,12 EUR (12 x 140,01 EUR).

19. Z predloženej tabuľky súd zistil výpočet uplatnenej zmluvnej pokuty vychádzajúc z počtu dní omeškania so splátkou do podania žaloby, z výšky omeškanej splátky a z výšky zmluvnej pokuty (10% ročne), pričom sumár jednotlivých pokút je 739,65 EUR (viď č.l. 221-223).

20. Podľa ustanovenia § 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.

21. Podľa § 9 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi. Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí byť v záhlaví zreteľne označená názvom zmluvy, ktorý obsahuje slová "spotrebiteľský úver" v príslušnom gramatickom tvare.

22. Podľa § 9 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z., zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,
- c) 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.

23. Podľa § 20 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z.z., veriteľ je oprávnený ponúkať a poskytovať spotrebiteľské úvery len na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, a to v závislosti od udeleného povolenia v tomto rozsahu: a) bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 20a alebo b) v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 20b.

24. Podľa § 565 Občianskeho zákonníka, 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.

25. Podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka, 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.

26. Podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka, ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata prevyšovať najvyššiu prípustnú odplatu, ktorú možno od spotrebiteľa pri poskytnutí peňažných prostriedkov požadovať. Odplatu, podrobnosti o stanovení odplaty, kritériách jej stanovenia a najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovuje vykonávací predpis.

27. Podľa § 1 ods. 1 a 2 nar. vl. SR č. 87/1995 Z.z., odplatu pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi tvoria úrok, poplatky a akékoľvek iné odplatné plnenia alebo iné náklady, ktoré sú dohodnuté pri podpise spotrebiteľskej zmluvy a ktoré sú spojené s poskytnutím peňažných prostriedkov alebo vyžadované pri poskytnutí peňažných prostriedkov. Pri výpočte odplaty sa vychádza z predpokladu, že spotrebiteľská zmluva zostane platná dohodnutý čas a že dodávateľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách dohodnutých v spotrebiteľskej zmluve. Odplata podľa odseku 1 sa vyjadruje v percentách zo sumy zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov za rok a vypočíta sa ako súčet plnení podľa odseku 3 za rok.

28. Podľa § 1 ods. 4 nar. vl. SR č. 87/1995 Z.z., na účely stanovenia najvyššej prípustnej výšky odplaty podľa § 1a sa použije priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov bánk a pobočiek zahraničných bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov zverejnená podľa osobitného predpisu (§ 21 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z.) naposledy v čase predchádzajúcom uzavretiu spotrebiteľskej zmluvy.

29. Podľa § 1a ods. 1, 4 a 5 nar. vl. SR č. 87/1995 Z.z., ak odseky 2 a 3 neustanovujú inak, odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi nesmie prevýšiť dvojnásobok priemernej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 1 ods. 4 pri obdobnom úvere alebo pôžičke ročne. Na účely tohto nariadenia vlády sa obdobným úverom alebo pôžičkou rozumie obdobný produkt, ktorý je svojou povahou najbližší forme poskytnutia peňažných prostriedkov spotrebiteľovi podľa predchádzajúcej vety.

Najvyššia prípustná výška odplaty sa posudzuje podľa pravidiel uvedených v odsekoch 1 až 3 ku dňu uzavretia spotrebiteľskej zmluvy, ktorej predmetom je poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi. Sumy alebo percentá vypočítané podľa tohto nariadenia vlády sa zaokrúhľujú na dve desatinné miesta nahor.

30. Podľa § 9 ods. 15 zák. č. 129/2010 Z.z., platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 20 kalendárnych dní po kalendárnom mesiaci zverejnenia priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

31. Podľa § 1 ods. 1 a 2 vyhl. MF SR č. 289/2010 Z.z., údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch sa predkladajú v rozsahu a štruktúre ustanovenom v hlásení o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch (ďalej len "hlásenie"), ktorého vzor a vysvetlivky na jeho vyplňovanie sú uvedené v prílohe č. 1. Hlásenie za príslušný kalendárny štvrťrok sa predkladá do 15 kalendárnych dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka. Podľa § 2 uvedenej vyhlášky, najneskôr v posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka, ak v § 3b nie je ustanovené inak, sa na webovom sídle Ministerstva financií Slovenskej republiky zverejnia informácie o a) údajoch v hlásení v rozsahu časti B hlásenia, a to

1. objemy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov a kreditných kariet kumulatívne za všetkých veriteľov,

2. priemerné hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov na jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov a kreditných kariet,

b) údajoch podľa vzoru ustanoveného v prílohe č. 2, a to

1. objemy kreditných kariet a ostatných novoposkytnutých spotrebiteľských úverov za banky a pobočky zahraničných bánk,

2. priemerné hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov kreditných kariet a ostatných novoposkytnutých spotrebiteľských úverov za banky a pobočky zahraničných bánk.

32. Vychádzajúc z vyššie uvedeného je zrejmé, že pri uzatváraní predmetnej úverovej zmluvy 31.01.2017, bolo potrebné vychádzať z priemernej hodnoty RPMN bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov za 3. štvrťrok 2016 zverejnenej k 31.10.2016, kedy bola priemerná hodnota RPMN bánk pre jednotlivé typy novoposkytnutých spotrebiteľských úverov vo výške od 1500 do 6500 EUR splatných od 1 do 5 rokov 16,06 %. Dohodnutá odplata tak nesmie prevýšiť dvojnásobok, t.j. 32,12%. V danom prípade bola dohodnutá vo forme úrokov vo výške 22,67%, čo zodpovedá aj výške RPMN daného úveru, teda dohodnutá odplata bola zákonná.

33. Podľa § 53b ods. 1 Občianskeho zákonníka, ak je predmetom spotrebiteľskej zmluvy poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi za odplatu, sankcie za omeškanie s plnením záväzku spotrebiteľa spolu nesmú byť vyššie, ako ustanoví vykonávací predpis.

34. Podľa § 3a ods. 1 a 2 nar. vl. SR č. 87/1995 Z.z., ak je predmetom spotrebiteľskej zmluvy poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, sankcie za omeškanie 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 nesmú prevýšiť trojnásobok úrokov z omeškania podľa tohto nariadenia vlády; za rozhodujúcu sa považuje ročná percentuálna miera nákladov pre obdobný typ spotrebiteľského úveru. Za sankcie podľa odseku 1 sa považujú úroky z omeškania, zmluvné pokuty a akékoľvek iné plnenia za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov.

35. Podľa § 544 ods. 1 a 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.

36. Podľa § 545 ods. 1 Občianskeho zákonníka, ak z dojednávania o zmluvnej pokute nevyplýva niečo iné, je dlžník zaviazaný plniť povinnosť, ktorej splnenie bolo zabezpečené zmluvnou pokutou, aj po jej zaplatení.

37. Podľa § 31 ods. 3 Občianskeho zákonníka, príslušenstvom pohľadávky sú úroky, úroky z omeškania, poplatok z omeškania a náklady spojené s jej uplatnením.

38. Podľa § 559 ods. 1 a 2 Občianskeho zákonníka, splnením dlh zanikne. Dlh musí byť splnený riadne a včas. Podľa § 566 ods. 1 a 2 Občianskeho zákonníka, veriteľ je povinný prijať aj čiastočné plnenie, ak to neodporuje dohode alebo povahe pohľadávky. Pri čiastočnom plnení peňažného dlhu sa plnenie dlžníka započítava najprv na istinu a potom na úroky, ak dlžník neurčí inak.

39. Podľa ust. § 517 ods. 1 veta prvá, ods. 2 OZ dlžník, ktorý svoj dlh nesplní riadne a včas je v omeškaní. Ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení úroky z omeškania, ak nie je podľa tohto zákona povinný platiť poplatok z omeškania, výšku úrokov z omeškania a poplatku z omeškania ustanovuje vykonávací predpis.

40. Podľa ust. § 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z. v platnom znení výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

41. Z vyššie uvedených ustanovení právnych predpisov je zrejmé, že v danom prípade sankcie za omeškanie, t.j. zmluvná pokuta a úroky z omeškania uplatnené za omeškanie s plnením splatným dňa nesmú spolu prevýšiť priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov naposledy zverejnenú podľa osobitného predpisu pred vznikom omeškania, t.j. zverejnenú za 3.štvrtrok 2018 - kedy bola priemerná hodnota RPMN za spotrebiteľské úvery poskytované bankami so splatnosťou od 1 do 5 rokov 10,53 % (najnižšia priemerná RPMN vzťahujúca sa na omeškanie s plnením žalovanej bola za 2. štvrtrok 2018 vo výške 10,08 %), o viac ako 10 percentuálnych bodov ročne, t.j. nesmú spolu prevýšiť 20,53 % ročne (20,08% ročne) a súčasne nesmú prevýšiť trojnásobok úrokov z omeškania (tie boli od 16.03.2016 do 26.07.2022 vo výške 5% ročne, vid' bod 39., čo po vynásobení tromi predstavuje 15 % ročne). Pri uplatnení svojho nároku žalobca ponížil uplatnenú zmluvnú pokutu na 10%, preto uplatnené sankcie - zmluvná pokuta vo výške 10% ročne i úroky z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej istiny úveru, spolu vo výške 15% ročne - sú zákonné.

42. Súd mal vykonaným dokazovaním za preukázané, že Silverside a.s. a žalovaná uzavreli zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ktorá mala všetky náležitosti požadované zákonom, na základe ktorej Silverside a.s. žalovanej poskytla úver vo výške 5.000 EUR a žalovaná ho mala splácať v dojednaných splátkach v celkovej sume 8.400,60 EUR. Nakoľko žalovaná riadne neuhradzovala dohodnuté splátky, Silverside a.s. upomienkou č. 1 zo dňa 22.10.2018 vyzvala žalovanú na zaplatenie dlžnej mesačnej splátky úveru, ako aj na úhradu nákladov za vystavenie upomienky podľa Sadzobníka poplatkov vo výške 3 EUR a uplatnila si navyše zmluvné a zákonné nároky spojené s omeškaním, t.j. zmluvnú pokutu a úroky z omeškania. Následne bola žalovaná v omeškaní so splátkami viac ako 3 mesiace, Silverside a.s. preto v súlade s ust. § 53 ods. 9 OZ a bodom 3 čl. IX zmluvy upozornila žalovanú listom z 19.11.2018 na možnosť zosplatenia celej pohľadávky a následne listom zo 30.08.2021 vyzvala žalovanú na predčasné splatenie zostatku úveru s príslušenstvom. Uvedenými listami si tiež uplatnila právo na dohodnutú zmluvnú pokutu podľa bodu 1, 2 a 4 čl. IX zmluvy. Poplatok za uvedené výzvy si vyúčtovala v súlade so Sadzobníkom poplatkov. Dlžná istina úveru bola v tom čase vo výške 3.273,79 EUR, dlžná výška úrokov 1.127,24 EUR a výška poplatkov 7 EUR. Žalovaná po zosplatení úveru do prvého rozhodnutia súdu dňa 10.1.2023 uhradila 560,04 a 1.820,13 EUR. Tie sa započítali prednostne na istinu, dlžná istina z úveru ku dňu rozsudku súdu zo dňa 10.1.2023, ktorý už v tej časti nadobudol právoplatnosť, predstavovala sumu 893,62 EUR.

43. Žalobca si v konaní uplatnil aj dohodnutú zmluvnú pokutu, ktorú v súlade s ust. § 3a nar.vl. č. 87/1995 Z.z. ponížil na 10% ročne a ktorú riadne vyšpecifikoval a vyčíslil z omeškaných splátok úveru a celkovo predstavuje sumu 739,65 EUR. Keďže žalovaná už uhradila žalobcovi právoplatne priznanú istinu z úveru vo výške 893,62 EUR (keďže od februára 2023 doposiaľ uhradila ďalších 1.680,12 EUR), uhradila i časť z dlžných úrokov vo výške 1.127,24 EUR, ostáva tak dlžná suma úrokov vo výške 340,74 EUR (1.680,12 – 893,62 – 1.127,24 EUR) a zmluvná pokuta vo výške 739,65 EUR. Preto súd zaviazal žalovanú na ich zaplatenie.

44. Nakoľko žalovaná neuhrádzala dohodnuté splátky riadne a včas rovnako ako ani zosplatnený zvyšok úveru, dňom nasledujúcim po dni ich splatnosti vznikol veriteľovi nárok na úroky z omeškania z dlžných súm vo výške o päť percentuálnych bodov vyššej ako základná úroková sadzba ECB platná k prvému dňu omeškania. Základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky bola od 16.03.2016 do 26.07.2022 (do ktorého obdobia spadá i splatnosť dlžných splátok a zosplatnenej istiny) vo výške 0%, čo po navýšení o 5 percentuálnych bodov predstavuje 5% ročne. Vzhľadom na uskutočnené platby zo strany žalovanej a ich prednostné započítanie na istinu súd žalobcovi priznal aj úroky z omeškania vo výške 5% ročne zo sumy:

67,48 € (istina z 22. splátky) od 16.12.2018 do 02.06.2021
68,75 € (istina z 23. splátky) od 16.01.2019 do 02.07.2021
70,05 € (istina z 24. splátky) od 16.02.2019 do 04.08.2021
71,37 € (istina z 25. splátky) od 16.03.2019 do dňa zaplataenia 06.09.2021
72,72 € (istina z 26. splátky) od 16.04.2019 do dňa zaplataenia 06.09.2021
- 4,8 € (zostávajúca časť 26.splátky) od 07.09.2021 do 07.10.2021
74,10 € (istina z 27. splátky) od 16.05.2019 do dňa zaplataenia 07.10.2021
75,50 € (istina z 28. splátky) od 16.06.2019 do dňa zaplataenia 07.10.2021 (zaplatených 61,83 €)
- 13,67 € od 08.10.2021 do 04.11.2021
76,92 € (istina z 29. splátky) od 16.07.2019 do dňa zaplataenia 04.11.2021
78,38 € (istina z 30. splátky) od 16.08.2019 do dňa zaplataenia 04.11.2021 (zaplatených 49,42 €)
- 28,96 € od 05.11.2021 do 01.12.2021
79,86 € (istina z 31. splátky) od 16.09.2019 do dňa zaplataenia 01.12.2021
81,36 € (istina z 32. splátky) od 16.10.2019 do dňa zaplataenia 01.12.2021 (zaplatených 31,19 €)
- 50,17 € od 02.12.2021 do 03.01.2022
82,90 € (istina z 33. splátky) od 16.11.2019 do dňa zaplataenia 03.01.2022
84,47 € (istina z 34. splátky) od 16.12.2019 do dňa zaplataenia 03.01.2022 (zaplatených 6,94 €)
- 77,53€ od 04.01.2022 do 02.02.2022
86,06 € (istina z 35. splátky) od 16.01.2020 do dňa zaplataenia 02.02.2022 (zaplatených 62,47 €)
- 23,59 € od 03.02.2022 do 03.03.2022
87,69 € (istina z 36. splátky) od 16.02.2020 do dňa zaplataenia 03.03.2022
89,35 € (istina z 37. splátky) od 16.03.2020 do dňa zaplataenia 03.03.2022 (zaplatených 28,73€)
- 60,62 € od 04.03.2022 do 04.04.2022
91,03 € (istina z 38. splátky) od 16.04.2020 do dňa zaplataenia 04.04.2022 (zaplatených 79,39 €)
- 11,64 € od 05.04.2022 do 04.05.2022
92,75 € (istina z 39. splátky) od 16.05.2020 do dňa zaplataenia 04.05.2022
94,51 € (istina zo 40. splátky) od 16.06.2020 do dňa zaplataenia 04.05.2022 (zaplatených 35,62 €)
- 58,89 € od 05.05.2022 do 06.06.2022
96,29 € (istina zo 41. splátky) od 16.07.2020 do dňa zaplataenia 06.06.2022 (zaplatených 81,12 €)
- 15,17 € od 07.06.2022 do 06.07.2022
98,11 € (istina zo 42. splátky) od 16.08.2020 do dňa zaplataenia 06.07.2022
99,96 € (istina zo 43. splátky) od 16.09.2020 do dňa zaplataenia 06.07.2022 (zaplatených 26,73 €)
- 73,23 od 07.07.2022 do 02.08.2022
101,85 € (istina zo 44. splátky) od 16.10.2020 do dňa zaplataenia 02.08.2022 (zaplatených 66,78 €)
- 35,07 € od 03.08.2022 do 05.09.2022
103,78 € (istina zo 45. splátky) od 16.11.2020 do dňa zaplataenia 05.09.2022
105,74 € (istina zo 46. splátky) od 16.12.2020 do dňa zaplataenia 05.09.2022 (zaplatených 1,16 €)
- 104,58 € od 06.09.2022 do 04.10.2022
107,73 € (istina zo 47. splátky) od 16.01.2021 do dňa zaplataenia 04.10.2022 (zaplatených 35,43 €)
- 72,30 € od 05.10.2022 do 02.11.2022
109,77 € (istina zo 48. splátky) od 16.02.2021 do dňa zaplataenia 02.11.2022 (zaplatených 67,71 €)
- 42,06 € od 03.11.2022 do 12.12.2022
111,84 € (istina zo 49. splátky) od 16.03.2021 do dňa zaplataenia 12.12.2022 (zaplatených 97,95 €)
- 13,89 € od 05.12.2022 do 05.01.2023
113,96 € (istina z 50. splátky) od 16.04.2021 do dňa zaplataenia 05.01.2023
116,11 € (istina z 51. splátky) od 16.05.2021 do dňa zaplataenia 05.01.2023 (zaplatených 12,16 €)
- 103,95 € od 06.01.2023 do 13.02.2023
118,30 € (istina z 52. splátky) od 16.06.2021 do 13.02.2023 zaplataenia (zaplatených 36,06 €)
- 82,24 € od 14.02.2023 do 10.03.2023
120,54 € (istina z 53. splátky) od 16.07.2021 do 10.03.2023 (zaplatených 57,77 €)

- 62,77 € od 11.03.2023 do 05.04.2023

160,72 € (časť istiny zosplatnených splátok) od 06.10.2021 do 05.04.2023 (zaplatených 77,24 €)

- 83,48 € od 06.04.2023 do 05.05.2023.

45. Z uplatnenej zmluvnej pokuty súd žalobcovi úroky z omeškania nepriznal, nakoľko by ich priznaním už došlo k prekročeniu zákonnej hranice sankcií za omeškanie s plnením spotrebiteľského úveru, keď by súd popri sebe priznal aj úroky z omeškania výške 5 % z dlžnej istiny úveru, aj zmluvnú pokutu vo výške 10% z dlžnej istiny, čo je spolu najvyššia možná sankcia za omeškanie s istinou (trojnásobok úrokov z omeškania) a ak by k tomu ešte priznal aj úroky z omeškania z tej zmluvnej pokuty (5% z 10%, to by v skutočnosti znamenalo navýšenie o ďalších 0,5% z istiny úveru), už by to bolo viac, ako zákon v spojení s vykonávacími predpismi pripúšťa. V tej časti teda žalobu ako nedôvodnú zamietol.

46. Súd dodáva, že v konaní nebolo preukázané, žeby bolo došlo medzi žalovanou a veriteľom (žalobcom resp. jeho právnym predchodcom) k urovneniu alebo k odpusteniu dlhu. Skutočnosť, že sa po jej omeškaní s platením dohodnutých splátok vykonávali zrážky z jej mzdy vo výške splátok (ktoré mala podľa zmluvy o úvere už pred jeho zosplatnením riadne uhrádzať), nespôsobil zánik nároku žalobcu na zosplatnenie úveru (keď stále bola v omeškaní s plnením zmluvne dohodnutých splátok viac ako tri mesiace) ani na už zosplatnenú časť úveru ani na sankcie v súvislosti s neplnením povinnosti žalovanej riadne splácať úver podľa podmienok zmluvy.

47. Podľa § 262 ods. 1 a 2 C.s.p., o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí. O výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník. Podľa § 255 ods. 1 a 2 C.s.p., súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci. 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. Podľa § 256 ods. 1 C.s.p., ak strana procesne zavinila zastavenie konania, súd prizná náhradu trov konania protistrane.

48. Vzhľadom na skutočnosť, že žalobca bol celkovo v konaní neúspešný, pokiaľ ide o istinu z úveru vo výške 140,01 EUR a tiež pokiaľ ide o zastavenie konania v časti istiny vo výške 560,04 EUR, nakoľko 4 splátky po 140,01 EUR žalovaná uhradila ešte pred podaním žaloby, teda v tej časti zastavenie konania procesne zavinil žalobca. Pokiaľ ide o zastavenie konania v ďalších častiach z dôvodu ich uhradenia až po podaní žaloby, to sa procesne berie ako zavinenie – neúspech žalovanej. Potom neúspech žalobcu (úspech žalovanej) v konaní je vo výške 17,44 % (zo 4.013,44 EUR), čo po odrátaní od jeho úspechu 82,56 % (neúspechu žalovanej) predstavuje 65,12 %, preto súd priznal žalobcovi právo na náhradu trov konania v rozsahu 65,12 %. Konkrétna výška náhrady trov konania bude uvedená v samostatnom uznesení.

Poučenie:

Proti tomuto rozhodnutiu možno podať odvolanie v dvoch písomných vyhotoveniach.

Odvolanie sa podáva v lehote 15 dní od doručenia rozhodnutia na súde, proti ktorého rozhodnutiu smeruje. Ak bolo vydané opravné uznesenie, lehota plynie znovu od doručenia opravného uznesenia len v rozsahu vykonanej opravy. Odvolanie je podané včas aj vtedy, ak bolo v lehote podané na príslušnom odvolacom súde (ust. § 362 ods. 1 a 2 C.s.p.).

V odvolaní sa popri všeobecných náležitostiach podania uvedie, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne a čoho sa odvolateľ domáha (ust. § 363 C.s.p.).

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 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.
Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania (ust. § 365 C.s.p. ods. 1 až 3).

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

- a) sa týkajú procesných podmienok,
- b) sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,
- c) má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo
- d) ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie (ust. § 366 C.s.p.).

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