

Súd: Okresný súd Prešov  
Spisová značka: 29Csp/89/2023  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6122398074  
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 10. 2023  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Diana Vlčková  
ECLI: ECLI:SK:OSPO:2023:6122398074.2

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

12  
29Csp/89/2023

Okresný súd Prešov sudkyňou JUDr. Dianou Vlčkovou v právnej veci žalobcu: POHOTOVOSŤ, s.r.o., Pribinova 25, Bratislava-Staré Mesto, IČO: 35 807 598, právne zastúpený JUDr. Katarínou Hegedušovou, advokátkou, so sídlom Majerníkova 3/A, Bratislava-Karlova Ves, proti žalovanému: A. B., nar. XX.XX.XXXX, bytom C. XXX, právne zastúpený JUDr. Jánom Luteránom, advokátom, so sídlom Sabinovská 521, 080 01 Prešov, o zaplatenie 47,29 Eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

12  
29Csp/89/2023  
I. Žalobu z a m i e t a .

II. P r i z n á v a žalovanému voči žalobcovi nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100 %, o výške ktorých bude rozhodnuté v lehote 60 dní po právoplatnosti rozhodnutia súdu vo veci samej.

### o d ô v o d n e n i e :

11  
29Csp/89/2023

1. Žalobca žalobou pôvodne podanou v upomínacom konaní pod sp. zn. 8Up/982/2022 dňa 09.08.2022 žiadal zaviazat' žalovaného na zaplatenie príslušenstva pohľadávky pozostávajúceho zo zmluvného úroku vo výške 18,34 % ročne, zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne, ako aj zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne, podľa špecifikácie uvedenej v petite žaloby.

2. V odôvodnení žaloby uviedol, že na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa 16.10.2017 poskytol žalovanému bezúčelový spotrebiteľský úver vo výške 2.150,-- Eur, s úrokom spojeným so spotrebiteľským úverom vo výške 661,60 Eur s uvedením celkovej čiastky 2.811,60 Eur, ktorý mal zaplatiť v 36-tich pravidelných mesačných splátkach vo výške 78,10 Eur počnúc dňom 10.11.2017 s tým, že posledná splátka úveru bola splatná 10.10.2020.

3. Žalovaný si neplnil riadne a včas svoj záväzok v zmysle dohodnutých podmienok a tým porušil dojednania predmetnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere a stratil výhodu splátok. Predmetný nárok sa stal splatný podľa bodu č. 12 Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru dňa 01.10.2019.

4. Predmetnou žalobou si uplatňuje nesplatenú časť zmluvného úroku, ako aj zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne.

5. Upomínací súd dňa 30.05.2023 vydal platobný rozkaz, ktorým žalobe v plnom rozsahu vyhovel a proti ktorému v zákonom stanovenej lehote podal žalovaný odpor s námietkou premlčania vymáhaného

nároku s uvedením, že žalobcovi uhradil sumu vo výške 49,88 Eur dňa 05.06.2023, o čom súdu predložil listinný dôkaz.

6. Žalovaný vo vyjadrení k žalobe uviedol, že ako zmluva o spotrebiteľskom úvere, tak aj všeobecné obchodné podmienky obsahovali neprijateľné zmluvné podmienky a žalobca voči nemu ako spotrebiteľovi postupoval bez odbornej starostlivosti a v rozpore s dobrými mravmi.

7. Uviedol, že text uvedený v zmluve o úvere a v úverových zmluvných podmienkach, je voľným okom nečitateľný; že zmluva neobsahuje správny údaj o RPMN a taktiež tu absentuje obligatórna náležitosť zmluvy a to rozlíšenie jednotlivých splátok na splátku istiny, úroku, ako aj iných poplatkov.

8. Súd na základe skutkových tvrdení žalobcu, popretí skutkových tvrdení žalovaného, oboznámením zmluvy o spotrebiteľskom úvere, všeobecnými podmienkami poskytnutia spotrebiteľského úveru, prehľadom úhrad splátok úveru, listinami o skúmaní bonity žalovaného, ako aj ďalším spisovým materiálom zistil tento skutkový stav:

9. Strany sporu dňa 16.10.2017 uzatvorili zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej žalobca poskytol žalovanému úver vo výške 2.150,-- Eur, ktorý sa zaviazal žalovaný vrátiť spolu s úrokom vo výške 661,60 Eur v celkovej čiastke 2.811,60 Eur 36-timi mesačnými splátkami vo výške 78,10 Eur vždy k 10.-temu dňu kalendárneho mesiaca od 10.11.2017. Úrok je vo výške 18,34 % , RPMN 19,97 % s uvedením termínu konečnej splatnosti úveru 10.10.2020 a priemernej hodnoty RPMN 13,74 %.

10. Zmluvné strany sa súčasne dohodli, že ak sa spotrebiteľ dostane do omeškania s úhradou svojho dlhu podľa zmluvy, bude povinný veriteľovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 10 % ročne z dlžnej čiastky.

11. Žalobca uviedol, že v zmysle bodu 12 Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru došlo k vyhláseniu predčasnej splatnosti úveru 01.10.2019.

12. Z bodu 12 Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru však vyplýva iba zmluvné dojednanie, ktoré sa týka práva spotrebiteľa kedykoľvek počas doby trvania zmluvy spotrebiteľský úver úplne alebo čiastočne splatiť.

13. V bode 14 Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru je zmluvné dojednanie podľa ktorého sa veriteľ a spotrebiteľ dohodli, že ak spotrebiteľ neuhradí včas štyri po sebe idúce splátky, prípadne uhradí len časti splátok, stáva sa celý dlh splatný okamžite. Podmienkou pre okamžitú splatnosť úveru podľa predchádzajúcej vety je, že veriteľ upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

14. Podľa § 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z., v znení účinnom k 16.10.2017, 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.

15. Podľa § 7 ods. 19 zákona č. 129/2010 Z.z., v znení účinnom k 16.10.2017, 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.

16. Podľa § 7 ods. 20 zákona č. 129/2010 Z.z., v znení účinnom k 16.10.2017, 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.

17. Podľa § 7 ods. 21 zákona č. 129/2010 Z.z., v znení účinnom k 16.10.2017, 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).

18. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z., v znení účinnom k 16.10.2017, zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka<sup>18)</sup> 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) adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,
- e) identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,
- f) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,
- g) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- h) 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,
- i) 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,
- j) odplatu podľa osobitných predpisov,<sup>18aa)</sup>
- k) 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,
- l) výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- m) 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,
- n) 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,
- o) 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,
- p) 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,
- q) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- r) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- s) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- t) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- u) 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,
- v) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- w) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- x) 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,

y) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,

z) priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení 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.

aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

19. Podľa § 11 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z., v znení účinnom k 16.10.2017, 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.

20. 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.

21. 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.

22. Vykonaným dokazovaním bolo nesporne preukázané, že medzi stranami sporu bola dňa 16.10.2017 uzatvorená zmluva o spotrebiteľskom úvere v zmysle ustanovenia § 1 a nasledujúcich zákona č. 129/2010 Z.z., na základe ktorej bol žalovanému poskytnutý úver vo výške 2.150,-- Eur s uvedením výšky úroku 18,34 %, RPMN 19,97 %, priemernej hodnoty RPMN 13,74 % a celkovej čiastky 2.811,60 Eur, ktorý sa žalovaný zaviazal splatiť 36-timi mesačnými splátkami vo výške 78,10 Eur vždy k 10.-temu dňu kalendárneho mesiaca počnúc dňom 10.11.2017 s uvedením termínu konečnej splatnosti 10.10.2020. Predmetom zmluvy bolo aj dojednanie zmluvnej pokuty ak sa spotrebiteľ dostane do omeškania s úhradou svojho dlhu vo výške 10 % ročne z dlžnej čiastky.

23. V danom prípade sa súd nestotožňuje s tvrdením žalovaného, že predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje podstatnú náležitosť v zmysle ustanovenia § 9 ods. 2 písmena l) Zákona číslo 129/2010 Z.z. z dôvodu, že neobsahuje špecifikáciu v akom rozsahu splátka úveru zahŕňa v sebe úhradu istiny, úrokov a iných poplatkov. S poukazom na rozsudok Súdneho dvora EÚ zo dňa 09.11.2016 vo veci C – 42/2015 zo záverov ktorého vyplýva, že článok 10 ods. 2 písmena h) a i) Smernice 2008/48/ES sa má vykladať v tom zmysle, že zmluva o úvere na dobu určitú stanovujúca amortizáciu istiny po sebe nasledujúcimi splátkami, nemusí vo forme amortizačnej tabuľky spresňovať, aká časť každej splátky bude započítaná na vrátenie istiny. Zároveň nie je nevyhnutné, aby zmluva o úvere uvádzala splatnosť splátok spotrebiteľa s odkazom na konkrétny dátum, pokiaľ podmienky zmluvy umožňujú spotrebiteľovi bez ťažkostí a s istotou identifikovať dátumy týchto splátok.

24. Uvedený záver vyplynul aj s rozhodnutím Najvyššieho súdu SR pod sp. zn. 3 Cdo 146/2017, 4 Cdo 211/2017, 3 Cdo 56/2018, 4 Cdo 187/2018, 4 Cdo 65/2018, 5 Cdo 132/2017, 2 Cdo 235/2017 a 7 Cdo 98/2017 zo záverov ktorých vyplýva, že nie je potrebné, aby zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahovala číselné vyjadrenie toho, aká je konkrétna vnútorná skladba tej – ktorej anuitnej splátky.

25. V zmysle ustanovenia § 11 ods. 1 písmena d) a g) Zákona č. 129/2010 Z.z., sa poskytnutý spotrebiteľský úver považuje za bezúročný a bez poplatkov ak je v zmluve o spotrebiteľskom úvere

uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa alebo ak prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty stanovenej podľa osobitných predpisov.

26. Z pripojenej interaktívnej kalkulačky pre výpočet RPMN je správna výška RPMN 18,34 %, potom údaj uvedený v zmluve o spotrebiteľskom úvere 19,97 %, nie je údajom o RPMN, ktorý by bol v neprospech spotrebiteľa.

27. Súčasne uvedená výška ročnej percentuálnej miery nákladov spotrebiteľského úveru neprekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty, ktorá bola Ministerstvom financií SR pre úvery uzatvorené od 16.08.2017 do 15.11.2017 s dobou splatnosti 1 až 5-tich rokov určená vo výške 20,24 %.

28. Súd prvej inštancie však ďalej skúmal, či si žalobca splnil podmienky odbornej starostlivosti predpokladané ustanovením § 7 Zákona č. 129/2010 Z.z.

29. Žalobca na výzvu súdu predložil žiadosť o úvere, z ktorej vyplývajú údaje o zamestnaní žalovaného, jeho rodinnom stave s uvedením počtu osôb žijúcich so žiadateľom s vyživovacou povinnosťou – 3, vrátane jeho priemerného mesačného príjmu 700,-- Eur, príjmu člena domácnosti 700,-- Eur, rodinných prídavkov 70,-- Eur s tým, že celkový príjem domácnosti je 1.470,-- Eur. Súčasne boli uvedené náklady za nájomné 160,-- Eur, splátky ďalších úverov 500,-- Eur s tým, že celkové výdavky sú v sume 660,-- Eur.

30. Žalobca však súdu nepredložil akýkoľvek dôkaz preukazujúci overenie deklarovaného príjmu žalovaného, ako aj skutočnú výšku jeho finančných výdavkov z úverového registra.

31. Z ustanovenia § 11 ods. 2 Zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 citovaného zákona považuje posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez akýchkoľvek údajov o príjmoch, výdavkoch a rodinnom stave spotrebiteľa alebo bez nahliadnutia do príslušnej databázy údajov o spotrebiteľoch na účely posudzovania ich schopnosti splácania úverov.

32. Vychádzajúc z cit. zák. ustanovenia (§ 7 zák. č. 129/2010 Z. z.) je plne opodstatnené vyžadovať v súdnom konaní preukázanie skúmania bonity klienta veriteľom. Pokiaľ si veriteľ uplatňuje právo na plnenie zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, je nutné vyhodnotiť, či pri uzatvorení zmluvy boli splnené všetky povinnosti a podmienky, ktoré na tieto zmluvné vzťahy kladie právna úprava zameraná na ochranu spotrebiteľa, t. j. § 52 a nasl. Občianskeho zákonníka, zákon o spotrebiteľských úveroch a ďalšie. Bolo na veriteľovi, aby tento preukázal, že bonitu žalovaného náležite skúmal, že si splnil povinnosť vyplývajúcu mu z ustanovenia § 7 zák. č. 129/2010 Z. z. Odborná starostlivosť predpokladá overenie údajov, ktoré dlžník veriteľovi uviedol, resp. objektívne podložil minimálne potvrdením zamestnávateľa dlžníka. Nepochybne kľúčová je i povinnosť veriteľa využívať verejne dostupné informácie, akými sú napr. štátom publikované údaje o životnom a existenčnom minime podľa zák. č. 110/2006 Z. z. a o priemerných výdajoch obyvateľstva a tieto porovnávať so známymi alebo od spotrebiteľa zistenými informáciami o jeho príjmoch a výdavkoch (Najvyšší súd ČR pod sp. zn. 33Cdo/2178/2018).

33. Veriteľ v zmysle ustanovenia § 7 a 11 zák. č. 129/2010 Z. z. je pri posúdení úverovej schopnosti klienta povinný brať na zreteľ ako existujúcu situáciu klienta, najmä jeho príjmy a výdavky, tak i skutočnosti, ktoré možno na základe informácií dostupných pred uzavretím zmluvy s vysokou mierou pravdepodobnosti očakávať. Dôraz pri posúdení úverovej schopnosti je pritom kladený na pomer medzi príjmami a výdavkami spotrebiteľa a posúdenie toho, či spotrebiteľovi zostane po vynaložení bežných výdavkov mesačne taká čiastka, aká bude potrebná na splácanie úveru. Pri posudzovaní budúcej schopnosti spotrebiteľa splácať úver sa vychádza z existujúceho stavu a prezumpcie jeho zachovania do budúcnosti. Nejde pritom o získanie 100 % istoty, že úver bude v budúcnosti splatený, pretože nie je možné s istotou vylúčiť, že spotrebiteľ napr. dostane výpoveď z pracovného pomeru alebo dlhodobu ochorenie. Cieľom zákonodarcu bolo efektívne zamedziť predlžovaniu spotrebiteľov, ktorí nie sú schopní svoje záväzky riadne splácať. Z textu zákona vyplýva, že informácie pre rozhodnutie dodávateľa o tom, či zmluvu uzavrie alebo nie si má veriteľ zabezpečiť sám, a to aj v spolupráci so žiadateľom o úver. Pri získavaní relevantných informácií za účelom posúdenia úverovej schopnosti spotrebiteľa tak veriteľ vychádza ako z informácií dodaných spotrebiteľom a samozrejme ním aj preukázaných, tak z informácií, ktoré získava z iných dostupných zdrojov. Je povinnosťou veriteľa takto získané informácie zhromaždiť, vyhodnotiť ich dostatočnosť a rozhodnúť, či a ktoré informácie je nevyhnutné ďalej overovať. Za dostatočné sa

považujú iba také informácie o príjmoch a výdavkoch, z ktorých je schopný získať objektívny obraz o žiadateľovej finančnej situácii. Spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť úplné, presné a pravdivé údaje. Táto povinnosť však nezbučuje veriteľa konať s odbornou starostlivosťou, teda vyžiadať si od spotrebiteľa potrebné informácie, aktívne si zabezpečiť ďalšie primerané a objektívne zistiteľné informácie o spotrebiteľovi a takto získané informácie riadne vyhodnotiť. Schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver tak treba chápať ako situáciu, keď v závislosti na frekvencii splácania zostane spotrebiteľovi v jeho osobnom a domácom rozpočte dostatok finančných prostriedkov, aby mohol bez akýchkoľvek problémov a obmedzení splácať splátku v predpokladanej výške. Preto dodávateľ musí okrem iného analyzovať spotrebiteľov osobný a domáci rozpočet, a to ako stranu príjmov, tak stranu výdavkov, a to vždy vo vzťahu ku konkrétnemu žiadateľovi o úver. Analýza iba niektorej zo strán rozpočtu sama o sebe k posúdeniu úverovej schopnosti nepostačuje (rozhodnutie KS v Prešove pod sp. zn. 22Co/107/2018).

34. V danom prípade, súd I. inštancie dáva do pozornosti rozhodnutie Súdneho dvora EÚ C-679/2018, zo záverov ktorého vyplýva, že články 8 a 23 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES, sa majú vykladať v tom zmysle, že vnútroštátnemu súdu ukladajú povinnosť preskúmať ex offo existenciu porušenia povinnosti stanovenej v článku 8 tejto smernice, podľa ktorej veriteľ musí pred uzavretím zmluvy posúdiť úverovú bonitu spotrebiteľa a vyvodiť dôsledky, ktoré z porušenia tejto povinnosti vyplývajú vo vnútroštátnom práve pod podmienkou, že sankcie spĺňajú požiadavky podľa uvedeného článku 23. Články 8 a 23 Smernice 2008/48 sa majú ďalej vykladať v tom zmysle, že bránia vnútroštátnej právnej úprave, podľa ktorej sa sankcia za porušenie povinností veriteľa posúdiť pred uzavretím zmluvy úverovú bonitu spotrebiteľa, ktorá spočíva v neplatnosti zmluvy o úvere spojenej s povinnosťou spotrebiteľa vrátiť veriteľovi poskytnutú sumu istiny, v dobe primeranej jeho možnostiam, uplatní len pod podmienkou, že daný spotrebiteľ túto neplatnosť namietne.

35. Ustanovenie § 11 ods. 2 zák. č. 129/2010 Z.z. sa má vykladať tak, že bonita dlžníka musí byť skúmaná cez zisťovanie jeho príjmov a výdavkov, ako aj jeho lustráciou cez príslušné databázy, pričom nevykonanie jedného z týchto postupov znamená hrubé porušenie odbornej starostlivosti (rozhodnutie Krajského súdu v Prešove pod sp. zn. 3Co/53/2019, 22Co/107/2018, 7Co/126/2016 a 12Co/107/2019).

36. Z predložených listín nesporne vyplýva, že žalobca v čase poskytnutia úveru na základe predmetnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere nemal overený žalovaným deklarovaný príjem uvedený vo výške 700,-- Eur, ako aj výšku jeho finančných záväzkov prostredníctvom úverového registra.

37. Keďže žalobca v súvislosti s overením bonity žalovaného nemal k dispozícii všetky relevantné údaje o výške jeho príjmu ako aj výdavkov, došlo tak k naplneniu hypotézy právnej normy § 11 ods. 2 Zákona č. 129/2010 Z.z., na základe ktorého je potrebné konanie žalobcu posúdiť ako hrubé porušenie jeho povinnosti podľa § 7 ods. 1 v dôsledku čoho sa považuje predmetný úver za bezúročný a bez poplatkov a súčasne nebol oprávnený predmetný úver ani predčasne zosplatiť.

38. Vzhľadom na výšku poskytnutého úveru 2.150,-- Eur pri dohodnutej 36 mesačnej splatnosti bol tak žalovaný povinný poskytnúť istinu úveru splácať mesačnými splátkami vo výške 59,72 Eur od 10.11.2017 do 10.10.2020.

39. S poukazom na realizované úhrady (viď č.l. 23) tak úhradou zo dňa 12.12.2017 zaplatil splátky istiny úveru splatné 11/2017, 12/2017 a čiastočne splátku 1/2018 vo výške 36,76 Eur;

40. Úhradou zo dňa 07.02.2018 (78,10 Eur) zaplatil zostatok splátky 1/2018 a splátku 2/2018 vo výške 55,05 Eur;

41. Úhradou zo dňa 05.03.2018 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 2/2018, splátku 3/2018 a čiastočne splátku 4/2018 vo výške 13,71 Eur;

42. Úhradou zo dňa 09.04.2018 (78,10) uhradil zostatok splátky 4/2018 a splátku 5/2018 vo výške 32,09 Eur, úhradou 10.05.2018 (78,10 Eur) zostatok úhrady 5/2018 a splátku 6/2018 vo výške 50,47 Eur; úhradou z 13.06.2018 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 6/2018, splátku 7/2018 a čiastočne splátku 8/2018 vo výške 9,13 Eur; úhradou zo dňa 10.07.2018 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 8/2018 a čiastočne splátku 9/2018 vo výške 27,51 Eur; úhradou zo dňa 07.08.2018 (78,10 Eur) uhradil zostatok

splátky 9/2018 a čiastočne splátku 10/2018 vo výške 45,89 Eur; úhradou zo dňa 07.09.2018 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 10/2018, splátku 11/2018 a čiastočne splátku 12/2018 vo výške 4,55 Eur; úhradou zo dňa 11.10.2018 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 12/2018 a čiastočne splátku 1/2019 vo výške 22,93 Eur; úhradou zo dňa 09.01.2019 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 1/2019 ako aj splátku 2/2019 vo výške 41,31 Eur, úhradou zo dňa 08.02.2019 (100 Eur) uhradil zostatok splátky 2/2019, splátku 3/2019 a čiastočne splátku 4/2019 vo výške 21,87 Eur, úhradou zo dňa 06.03.2019 (112,-- Eur) uhradil zostatok splátky 4/2019, splátku 5/2019 a čiastočne splátku 6/2019 vo výške 14,43 Eur, úhradou zo dňa 09.04.2019 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 6/2019 a čiastočne splátku 7/2019 vo výške 32,81 Eur, úhradou zo dňa 10.05.2019 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 7/2019 a čiastočne splátku 8/2019 vo výške 51,19 Eur, úhradou zo dňa 06.06.2019 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 8/2019, splátku 9/2019 a čiastočne splátku 10/2019 vo výške 9,85 Eur, úhradou zo dňa 02.07.2019 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 10/2019 a čiastočne splátku 11/2019 vo výške 28,23 Eur, úhradou zo dňa 12.08.2019 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 11/2019 a čiastočne splátku 12/2019 vo výške 46,61 Eur, úhradou zo dňa 06.09.2019 (78,10 Eur) uhradil zostatok splátky 12/2019, splátku 1/2020 a čiastočne splátku 2/2020 vo výške 18,38 Eur, úhradou zo dňa 07.07.2020 (150,-- Eur) uhradil zostatok splátky 2/2020, splátku 3/2020 a čiastočne splátku 4/2020 vo výške 48,94 Eur, úhradou zo dňa 06.08.2020 (150,-- Eur) uhradil zostatok splátky 4/2020, splátky 5-6/2020 a čiastočne splátku 7/2020 vo výške 19,78 Eur, úhradou 07.09.2020 (150,-- Eur) uhradil zostatok splátky úveru 7/2020, splátku 8/2020 a čiastočne splátku 9/2020 vo výške 53,34 Eur a úhradou zo dňa 04.11.2020 (150,-- Eur) uhradil zostatok splátky 9/2020 a splátku 10/2020.

43. Potom nad istinu zaplatil z uvedených úhrad sumu 80,90 Eur ako aj úhradu 49,88 Eur, ktorú v prospech žalobcu zaplatil 7.6.2023 čo predstavuje celkovú sumu 130,78 Eur.

44. Pokiaľ si žalobca uplatnil nárok na zaplatenie úroku z omeškania počnúc dňom 02.10.2019, potom k uvedenému dátumu bol v omeškani výlučne so splátkou splatnou 2/2020 vo výške 41,34 Eur, ktorú uhradil žalovaný 07.07.2020, potom by bol úrok z omeškania dôvodný v kapitalizovanej výške 0,84 Eur. Zo splátky splatnej 3/2020 by bol úrok z omeškania dôvodný zo sumy 59,72 Eur od 11.03.2020 do 07.07.2020 vo výške 0,97 Eur, zo splátky splatnej 4/2020 zo sumy 48,94 Eur od 11.04.2020 do 07.07.2020 vo výške 0,56 Eur a zo sumy 10,78 Eur od 11.04.2020 do 06.08.2020 vo výške 0,17 Eur.

45. Pri splátke splatnej 5/2020 by bol nárok na úrok z omeškania dôvodný zo sumy 59,72 Eur za obdobie od 11.05.2020 do 06.08.2020 vo výške 0,72 Eur; zo splátky splatnej 6/2020 zo sumy 59,72 eur od 11.06.2020 do 06.08.2020 vo výške 0,47 Eur; pri splátke splatnej 7/2020 zo sumy 19,78 Eur od 11.07.2020 do 06.08.2020 vo výške 0,07 Eur a zo sumy 39,94 Eur od 11.07.2020 do 07.09.2020 vo výške 0,32 Eur; zo splátky splatnej 8/2020 zo sumy 59,72 Eur od 11.08.2020 do 07.09.2020 vo výške 0,23 Eur; čiastočne zo splátky splatnej 9/2020 zo sumy 9,38 Eur od 11.09.2020 do 04.11.2020 vo výške 0,07 Eur a zo splátky splatnej 10/2020 zo sumy 59,72 Eur od 11.10.2020 do 04.11.2020 vo výške 0,20 Eur, teda v celkovej výške 4,69 Eur.

46. V prevyšujúcej časti je žaloba o zaplatenie úroku z omeškania nedôvodná, nakoľko dohodnuté splátky istiny úveru žalovaný uhradil do dátumu od ktorého si žalobca nárok na úrok z omeškania uplatnil a splátka úveru 9/2020 vo výške 50,34 Eur bola zaplatená úhradou zo dňa 07.09.2020, teda v lehote jej splatnosti.

47. Potom aj uplatnená zmluvná pokuta z omeškaných splátok vo výške 10 % ročne uplatnená od 02.10.2019 bola dôvodná opätovne pri splátke splatnej 2/2020 zo sumy 41,34 Eur od 11.02.2020 do 07.07.2020 vo výške 1,67 Eur; zo splátky 3/2020 zo sumy 59,72 Eur od 11.03.2020 do 07.07.2020 vo výške 1,94 Eur; pri splátke splatnej 4/2020 zo sumy 48,94 Eur od 11.04.2020 do 07.07.2020 vo výške 1,18 Eur a zo sumy 10,78 Eur od 11.04.2020 do 06.08.2020 vo výške 0,35 Eur; zo splátky splatnej 5/2020 zo sumy 59,72 Eur od 11.05.2020 do 06.08.2020 vo výške 1,44 Eur; zo splátky splatnej 6/2020 zo sumy 59,72 Eur od 11.06.2020 do 06.08.2020 vo výške 0,93 Eur; zo splátky splatnej 7/2020 zo sumy 19,78 Eur od 11.07.2020 do 06.08.2020 vo výške 0,15 Eur a zo sumy 39,94 Eur od 11.07.2020 do 07.09.2020 vo výške 0,65 Eur; zo splátky splatnej 8/2020 zo sumy 59,72 Eur od 11.08.2020 do 07.09.2020 vo výške 0,46 Eur zo splátky splatnej 9/2020 zo sumy 9,38 Eur od 11.09.2020 do 04.11.2020 vo výške 0,14 Eur a zo splátky 10/2020 zo sumy 59,72 Eur od 11.10.2020 do 04.11.2020 vo výške 0,41 Eur, teda v celkovej výške 9,32 Eur.

48. V prevyšujúcej časti súd žalobu v uplatnenom nároku na zmluvnú pokutu zamietol z dôvodu, že žalovaný dohodnuté splátky istiny úveru uhradil do dátumu od ktorého žalobca si zmluvnú pokutu uplatnil, resp. zaplatil v lehote ich splatnosti.

49. Pokiaľ žalovaný s poukazom na bezúročnosť a bezpoplatkovosť úveru uhradil v prospech žalobcu nad istinu úveru sumu 130,78 Eur, potom v tejto zaplatil žalobcovi aj úrok z omeškania a zmluvnú pokutu v časti, v ktorej súd prvej inštancie považoval tento nárok za dôvodný.

50. Na základe vyššie uvedených skutočností, preto súd žalobu žalobcu o zaplatenie zmluvného úroku, úroku z omeškania, ako aj zmluvnej pokuty ako nedôvodnú zamietol.

51. Podľa § 255 ods. 1 CSP, súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru jej úspechu vo veci.

52. 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.

53. O nároku na náhradu trov konania bolo rozhodnuté podľa § 255 ods. 1 CSP a úspešnému žalovanému voči neúspešnému žalobcovi bol priznaný nárok na náhradu trov konania v rozsahu 100 %.

54. O výške náhrady trov konania bude rozhodnuté samostatným uznesením v lehote 60 dní po právoplatnosti rozhodnutia súdu vo veci samej.

#### **Poučenie:**

2

29Csp/89/2023

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 nevykonával 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.