

Súd: Okresný súd Stará Ľubovňa  
Spisová značka: 4C/168/2014  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8514204751  
Dátum vydania rozhodnutia: 22. 09. 2015  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Jana Sroková  
ECLI: ECLI:SK:OSSL:2015:8514204751.3

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Stará Ľubovňa samosudcom JUDr. Janou Srokovou v právnej veci žalobcu: V. N., nar. XX. X. XXXX, A. E., O. XXX, občianka SR, zastúpená O. V. C., nar. XX.X.XXXX, bytom M. XX, A. E. proti žalovanému: POHOTOVOSTĚ, s.r.o., IČO: 35 807 598, Pribinova 25, Bratislava, v konaní o určenie bezúročnosti a bezpoplatkovosti spotrebiteľského úveru, takto

### rozhodol:

Súd u r č u j e , že úver poskytnutý na základe zmluvy o úvere č.: XXXXXXXXXX zo dňa 29.6.2012 uzavretej medzi žalobkyňou a žalovaným je bezúročný a bez poplatkov.

Žalobkyni súd nepriznáva náhradu trov tohto konania.

### odôvodnenie:

Žalobca sa žalobou doručenu tunajšiemu súdu dňa 4.9.2014 domáhal, aby súd určil, že úver poskytnutý na základe Zmluvy o úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa 29.6.2012 uzavretej medzi žalobcom a žalovaným je bezúročným a bez poplatkov.

Žalovaný sa k žalobe, ktorá mu bola spolu s prílohami do vlastných rúk doručená dňa 26.11.2014 písomne vyjadril podaním doručeným súdu dňa 19.12.2014. Nestotožnil sa s názormi žalobcu uvedeným v žalobe. Vzniesol námietku miestnej nepríslušnosti, nakoľko je presvedčený, že nie je daný žiadny predpoklad, ktorý by zakladal osobitnú miestnu príslušnosť súdu v zmysle § 88 O.s.p. Žalovaný je právnická osoba, a preto v zmysle ust. § 85 ods. 2 je na prejednanie veci miestne príslušný súd v obvode ktorého má právnická osoba svoje sídlo. T.j. OS Bratislava I.

Taktiež namietal nesprávne právne posúdenie veci, pretože účastníci uzatvorili tzv. nepomenovanú zmluvu v zmysle ust. Obchodného zákonníka, a preto sa na ňu nevzťahuje zákon o spotrebiteľských úveroch.

Uznesením č.k. 4C/168/2014-26 zo dňa 6.2.2015 súd rozhodol, že na konanie je príslušný Okresný súd Stará Ľubovňa, nakoľko ustálil, že žalobca v konaní vystupuje ako fyzická osoba spotrebiteľ.

Na prejednanie veci samej súd nariadil pojednávanie na deň 22.9.2015, ktorého sa zúčastnil žalobca a jeho zástupca. Žalovaný sa napriek riadnemu a včasnému predvolaniu nedostavil. Svoju neúčast' na pojednávaní ospravedlnil a zároveň súhlasil, aby súd vec prejednal a rozhodol v jeho neprítomnosti. V súlade s § 101 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku ( ďalej len „O.s.p.“) súd vec na pojednávaní prejednal a rozhodol v neprítomnosti žalovaného a s prihliadnutím na obsah spisu a vykonané dôkazy.

Žalobca trval na podanej žalobe. Uviedol, že od žalovaného zobral úver vo výške 600,- eur, ktorý mal uhradiť v 12-tich splátkach po 98 eur.

Zástupca žalobcu poukázal na skutočnosť, že dňa 13.10.2014 bola uhradená posledná splátka istiny, čo preukázal originálnymi poštovými poukážkami. Istina vo výške 600 eur je od tohto dátumu uhradená. Podľa § 566 ods. 2 OZ, ktorý hovorí, že pri čiastočnom plnení peňažného dlhu sa plnenie dlžníka započítava najprv na istinu a potom na úroky, ak dlžník neurčí inak. Týmto považuje istinu za splatenú. Pri podpísaní zmluvy žalobca nemohol ovplyvniť podmienky zmluvy a dohodnúť iné podmienky. Podľa § 11, ods. 1 Zákona o spotrebiteľských úveroch, poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov ak zmluva neobsahuje všetky náležitosti podľa § 9 Zákona o spotrebiteľských úveroch alebo je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa. RPMN nie je uvedená. Poplatok za poskytnutie úveru môžeme považovať za skryté úroky. Má zato, že zmluva neobsahuje náležitosti podľa § 9 Zákona o spotrebiteľských úveroch, chýbajú napr. splatnosti istiny a úrokov. Podľa uzatvorenej zmluvy poplatky za úver, ktoré považujú za skryté úroky, pretože RPMN nie je v zmluve uvedená, presahujú priemerné úroky v bankách v čase poskytnutia úveru od 296 %. Dôkaz predkladáme. Podľa rozhodnutia Krajského súdu v Prešove zo dňa 14.7.2015 č.k. 17Co/26/2015 výška úrokov v spotrebiteľskej zmluve prevyšujúca priemer úrokov na trhu pri porovnateľnom úvere o viac ako 100 % je neprijateľná a odporuje dobrým mravom. Podľa Najvyššieho súdneho dvora rozpor s dobrými mravmi predstavuje také konanie, ktoré je zjavne právne neprijateľné, pretože z hľadiska oprávnených záujmov strán hrubo nevyvážené. Na základe známej judikatúry možno tiež vyvodiť, že súčasť dobrých mravov je aj zásada, že nikto sa nesmie nemorálne, bez náležitého hospodárskeho alebo iného dôvodu nadmerne obohacovať na úkor druhého. Vysoká odmena za poskytnutie úveru v tejto zmluve - 576 eur je 96 % istiny a predstavuje v právnom poriadku súčasť kvalifikačného kritéria užery v trestnom zákone aj v zákone 106/2014 - § 39a. Tieto skutočnosti považuje za nekalé obchodné praktiky priečiace sa dobrým mravom a podľa § 39 OZ sú takéto úkony neplatné. Podľa § 53 ods. 1 OZ spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa, musia byť vyjadrené jasno a určito a musia byť individuálne dojednané. Podľa § 53, ods. 3 OZ za individuálne dojednané sa nepovažujú také, ak spotrebiteľ nemohol ovplyvniť ich obsah, pričom ustanovenia § 53 sú v súlade so smernicou rady č. 93/13/AS o ochrane spotrebiteľa z 5.4.1993, ktorou je SR viazaná. V danom prípade klientka nemala možnosť ovplyvniť obsah uzatvorenej zmluvy a nebola ani so všetkými údajmi v zmluve oboznámená. Aj podľa zákona 634/1992 Zb. o ochrane spotrebiteľa typová zmluva, za ktorú považuje aj túto zmluvu, nesmie obsahovať podľa § 23a ods. 2 písm. b/ podmienky, ktoré sú v rozpore s dobrými mravmi. Tieto skutočnosti považuje za nekalé obchodné praktiky a zmluvu o spotrebiteľskom úvere za bezúročnú a bez poplatkov.

Trovy konania si neuplatnil.

Súd vykonal vo veci dokazovanie oboznámením sa s obsahom žaloby a k nej pripojenými listinnými dôkazmi, vyjadrením žalovaného a k nemu pripojenými listinným dôkazmi a výsluchom žalobcu zistil tento skutkový stav.

Žalobca so žalovaným uzatvorili dňa 29.6.2012 Zmluvu o úvere č. XXXXXXXXXX, na základe ktorej žalovaný poskytol žalobcovi úver vo výške 600,- eur. Žalobca sa zaviazal zaplatiť žalovanému sumu úveru zvýšenú o príslušný poplatok vo výške 576,- eur, čiže celkovo mal žalobca zaplatiť sumu 1.176,- eur. Túto sumu sa zaviazal uhradiť v 12 mesačných splátkach po 98,- eur a v zmluve nie je uvedený žiadny údaj o RPMN.

Žalobca ku dnu 13.10.2014 uhradil aj poslednú splátku istiny, t.j. istina vo výške 600,- eur je od tohto dátumu uhradená.

Podľa § 2 ods. 1 písm. a) zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy o úvere na účely tohto zákona sa rozumie spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej je ponúkaný alebo bol poskytnutý spotrebiteľský úver na iný účel ako na výkon zamestnania, povolania alebo podnikania,

Podľa § 2 ods. 1 písm. b) zákona č. 129/2010 Z.z. na účely tohto zákona sa rozumie veriteľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,

Podľa § 2 ods. 1 písm. i) zákona č. 129/2010 Z.z. na účely tohto zákona sa rozumie ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné

percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru podľa § 19 <javascript:%20fZzSRInternal('34604',%20'19415171',%20'19415171',%20'5437508',%20'5437514',%20'0')>.

Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. 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.

Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy o úvere 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 zmluvnou stranou aj finančný agent, 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 predávajúceho, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,
- d) meno, priezvisko 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) 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,
- k) 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,
- l) 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,
- m) 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,
- n) 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,
- o) 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,
- p) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- q) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,
- r) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- s) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,
- t) 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,
- u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- v) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

w) 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, x) názov a adresu príslušného kontrolného orgánu podľa § 23, y) 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 štvrtrok; 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 štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z.z. v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy o úvere Poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1 a neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až k), r) a y) a § 10 ods. 1, b) je v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

V prvom rade sa súd zaoberal predmetnou Zmluvou o úvere č. XXXXXXXXX zo dňa 29.6.2012. Pri jej posúdení je potrebné vychádzať z ustanovení zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o spotrebiteľských úveroch“) v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy o úvere a nakoľko ide o spotrebiteľskú zmluvu, tak aj z relevantných zákonných ustanovení o postavení a ochrane spotrebiteľa. Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí obsahovať podstatné náležitosti, ktoré obsahuje vyššie citovaná právna úprava obsiahnutá v zákone o spotrebiteľských úveroch.

Po jej preskúmaní však súd dospel k záveru, že tá neobsahuje konkrétnu výšku a termíny jednotlivých splátok v členení na splátky istiny, úrokov a iných poplatkov čo je v rozpore so zákonom o spotrebiteľských úveroch, konkrétne s § 9 ods. 2 písm. k/ zákona o spotrebiteľských úveroch. V zmluve o úvere je uvedená len výška celkovej splátky, a to 98,- eur, počet splátok 12 počnúc dňom 22.8.2012. Dátum prvej splátky nie je uvedený, taktiež nie sú uvedené termíny splatnosti splátok ani RPMN. Teda zo zmluvy o úvere jednoznačne nevyplýva presný termín splatnosti prvej splátky ako aj splátkový kalendár, ktorým by sa mal riadiť žalovaný pri riadnom a včasnom splácaní úveru. Súd ďalej uvádza, že v predmetnej zmluve o úvere je uvedená len suma jednej splátky vo výške 98,- eur, pričom z nej nevyplýva, koľko z tejto splátky ide na splátku úveru, koľko ide na splátku úroku a koľko na prípadnú splátku poplatkov. Zo zmluvy o úvere má byť zrejmé okrem iného výška splátky istiny, výška splátky úrokov a výška splátky poplatkov. Splátkový kalendár nebol súčasťou úverovej zmluvy, v úverovej zmluve ani v úverových podmienkach nie je uvedené, že by splátkový kalendár bol žalobcom odovzdaný žalovanému najneskôr pri podpísaní zmluvy.

Keďže zmluva o úvere neobsahuje zákonom stanovené náležitosti, podľa § 9 ods.2 písm. k/ zákona o spotrebiteľských úveroch, preto poskytnutý spotrebiteľský úver treba považovať za bezúročný a bez poplatkov v zmysle § 11 ods.1 zákona o spotrebiteľských úveroch.

V zmluve o úvere absentuje tiež obligatórna náležitosť spotrebiteľského úveru v zmysle § 9 ods.2 písm. i/ zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorou je úroková sadzba 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. Tiež neobsahuje obligatórnu náležitosť spotrebiteľského úveru v zmysle § 9 ods.2 písm. k/ zákona o spotrebiteľských úveroch, ktorou je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Preto súd aj z týchto dôvodov poskytnutý spotrebiteľský úver považoval za bezúročný a bez poplatkov v zmysle § 11 ods.1 zákona o spotrebiteľských úveroch.

Žalobcovi bol poskytnutý spotrebiteľský úver vo výške 600,- eur, pričom z predložených listinných dôkazov bolo preukázané, že žalobca už uhradil sumu 600,- eur. Vzhľadom na skutočnosť, že predmetný úver je treba považovať za bezúročný a bez poplatkov, žalobca mal vrátiť žalovanému iba istinu úveru, čo aj urobil.

O trovách konania súd rozhodol podľa § 142 ods. 1 O.s.p. Žalobca mal vo veci plný úspech, preto má právo na náhradu účelne vynaložených trov na bránenie svojho práva, keďže si ich však v priebehu konania neuplatnil, pričom z obsahu spisu žiadne iné trovy konania nevyplývali súd mu náhradu trov konania nepriznal.

### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie do 15 dní odo dňa doručenia jeho písomného vyhotovenia na Okresný súd Stará Ľubovňa.

1, V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 42 ods. 3) uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, v čom sa toto rozhodnutie alebo postup súdu považuje za nesprávny a čoho sa odvolateľ domáha.

2, Odvolanie proti rozsudku alebo uzneseniu, ktorým bolo rozhodnuté vo veci samej, možno odôvodniť len tým, že

- a) v konaní došlo k vadám uvedeným v § 221 ods. 1,
- b) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci,
- c) súd prvého stupňa neúplne zistil skutkový stav veci, pretože nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností,
- d) súd prvého stupňa dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam,
- e) doteraz zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú tu ďalšie skutočnosti alebo iné dôkazy, ktoré doteraz neboli uplatnené (§ 205a),
- f) rozhodnutie súdu prvého stupňa vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci.

3, Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda a dôvody odvolania môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na odvolanie.

Odvolanie treba predložiť s potrebným počtom rovnopisov a s prílohami tak, aby jeden rovnopis zostal na súde a aby každý účastník dostal jeden rovnopis, ak je to potrebné.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona; ak ide o rozhodnutie o výchove maloletých detí, návrh na súdny výkon rozhodnutia