

Súd: Okresný súd Košice II  
Spisová značka: 18C/74/2016  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 7214228718  
Dátum vydania rozhodnutia: 01. 06. 2016  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Alena Miková  
ECLI: ECLI:SK:OSKE2:2016:7214228718.3

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

X. súd E. II sudkyňou A.. B. Z. vo veci žalobcu R. S. a.s, K. O. 7, C., P.: XX XXX XXX, zastúpeného A.. B. K., advokátom so sídlom Na vŕšku XX, C. proti žalovanej Z. S., nar. XX. 8. XXXX, naposledy bytom D. XX, E., zastúpenej opatrovníčkou A.. S. N., zamestnankyňou X. súdu E. I v konaní o zaplatenie XXX,XX eur s prísl.

### rozhodol:

T. je povinná zaplatiť žalobcovi sumu XXX,XX eur s úrokmi z omeškania vo výške X,XX% z dlžnej sumy ročne od XX. 7. XXXX až do zaplatenia.

T. sa v prevyšujúcom rozsahu nároku zamieťa.

T. je povinná nahradiť žalobcovi trovy konania vo výške XX,XX eur, pozostávajúce z náhrady trov zaplateného súdneho poplatku vo výške X,XX eur a z trov právneho zastúpenia vo výške XX,XX eur, všetko v prospech zástupcu žalobcu v lehote do XX dní odo dňa právoplatnosti rozhodnutia.

### odôvodnenie:

T. zo dňa XX. XX. XXXX žalobca žiadal, aby súd zaviazal žalovanú na zaplatenie sumy XXX,XX eur s úrokmi z omeškania vo výške X,XX % z dlžnej sumy ročne od XX. 1. XXXX až do zaplatenia a zmluvnej pokuty v hodnote XX,XX eur. S. uplatňoval zo zmluvy uzavretej so žalovanou dňa 3. 7. XXXX na základe ktorej bol žalovanej poskytnutý spotrebiteľský úver vo výške XXX eur za odplatu v hodnote XXX eur. T. sa zaviazala uhradiť takto určený dlh v sume XXX eur v XX-tich mesačných splátkach, a to prvé tri mesačné splátky vo výške X eur a ďalších desať splátok vo výške XX,XX eur. T. neplnila svoj záväzok podľa splátkového kalendára a splátkami uhradila len sumu X,XX eur, pričom posledná splátka bola zaplatená vo výške X,XX eur ku dňu XX. 9. XXXX.

S. upomienkou zo dňa 3. 1. XXXX žalobca upozornil žalovanú na uplatnenie práva žiadať o zaplatenie celej pohľadávky, a v oznámení o zosplatnení záväzku zo dňa XX. 1. XXXX oznámil žalovanej, že celý dlh sa stal splatným ku dňu XX. 1. XXXX z dôvodu, že porušila povinnosti riadne a včas uhrádzať splátky. T.

-2-

XXC XX/XXXX-XX

neuhradila však žiadnu ďalšiu finančnú čiastku, preto celkový dlh predstavuje XXX,XX eur.

T. pokutu si žalobca uplatňoval podľa bodu P. obchodných podmienok, ktoré boli neoddeliteľnou súčasťou zmluvy, v ktorom si účastníci konania dohodli zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške X,X% z istiny úveru, za každý i začatý kalendárny mesiac omeškania až do zaplatenia celkovej dlžnej sumy. E. istina úveru zodpovedá sume XXX eur, zmluvná pokuta činí XX,XX eur mesačne. N. zmluvnej pokuty žalobca obmedzil maximálne prípustnou hranicou určenou nariadením vlády č. XX/XX Z.z. a žiadal jej

zaplatenie v hodnote XX,XX eur, čo zodpovedalo obdobiu omeškania dlhu za štyri mesiace (XX,XX eur x X).

H. pobyt žalovanej je neznámy, bol jej v zhode s ust. § 29 X.. súd. por. ustanovený opatrovník v osobe zamestnanca súdu. X. sa k veci nevyjadril, súd postupoval v konaní aj bez jeho súčinnosti v súlade s ust. § 101 ods. X X..súd. por..

N. na skutočnosť, že predmet konania neprevyšoval sumu X.XXX eur a svojou povahou sa jednalo o drobný spor (§ 200 ea X.. súd. por) súd v zhode s ust. § 115 a X.. súd. por. vec prejednal a rozhodol bez nariadenia pojednávania. Q. bol verejne vyhlásený dňa 1. 6. XXXX.

S. obsahu zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXXXX zo dňa 3. 7. XXXX žalobkyni bol poskytnutý bezúčelový hotovostný spotrebiteľský úver vo výške XXX eur. Za poskytnutie finančných prostriedkov bola žalovaná povinná uhradiť odplatu vo výške XXX eur. L. dlžná čiastka v sume XXX eur mala byť uhradená v XX-tich mesačných splátkach, a to v prvých tri splátky vo výške X eur mesačne, ostatných XX splátok vo výške XX,XX eur. S. splátka bola splatná v XX. deň po uzatvorení zmluvy, každá ďalšia splátka bola splatná XX. deň po splatnosti predchádzajúcej splátky. T. ďalej uvádza, že veriteľ je oprávnený žiadať od dlžníka vrátenie celej dlžnej sumy po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplacením jednotlivých splátok, ak sa zmluvné strany nedohodnú inak, doporučený termín úhrady splátky je XX. dňa v mesiaci, priemerná hodnota Q. pri splatnosti úveru na XX mesiacov XX,XX%.

K. sa v zmluve nachádza text uvedeného znenia: „úver je poskytnutý za celkový úrok vo výške XX% z istiny pri úvere poskytnutom na XX mesiacov a vo výške XX% z istiny pri úvere poskytnutom na X mesiacov. Za poskytnutie úveru si veriteľ účtuje odmenu vo výške XX% z istiny pri úvere poskytnutom na XX mesiacov a vo výške 5% z istiny pri úvere poskytnutom na X mesiacov (ďalej úrok a odmena spoločne označované ako odplata)“.

Na druhej strane zmluvy je text obchodných podmienok, ktoré v bode I. uvádzajú, že mesačná splátka v sebe zahŕňa splátku istiny a odplatu. V prípade, ak dlžník uhradí časť splátky, záväzok bude umorovaný tak, že uhradená suma bude použitá na úhradu dlžnej istiny a potom odplatu. Q. činí pri splatnosti úveru na X mesiacov XX,XX %, na XX mesiacov XX,XX%, Q. je fixná, a veriteľom nebude v priebehu zmluvného vzťahu menená. N. sa však zaväzuje v prípade zmeny podmienok tejto zmluvy, ktoré majú vplyv na výšku Q., urobiť jej

-3-

XXC XX/XXXX-XX

prepočet. V texte sa tiež uvádza, že predpoklady použité na výpočet Q. sú celkové náklady spojené s úverom, t.j. odplata v zmysle článku II zmluvy o úvere.

V bode P. obchodných podmienok sa zmluvné strany dohodli, že pokiaľ dlžník nesplní svoj záväzok podľa článku II. zmluvy o úvere, je veriteľ oprávnený požadovať od dlžníka zároveň zmluvnú pokutu za omeškanie vo výške X,X% z istiny pri úvere poskytnutom na XX mesiacov a vo výške X,X% z istiny pri úvere poskytnutom na X mesiacov, a to za každý i začatý mesiac omeškania až do zaplatenia celkovej dlžnej čiastky.

T. je vyhotovená na vopred pripravenom predtlačenom formulári, do ktorého boli doplnené údaje o výške poskytovanej finančnej čiastky, výške odplaty, sume splátok a priemernej hodnote Q..

N. z predmetu zmluvy a postavenia zmluvných strán, záväzkový vzťah účastníkov konania sa spravuje ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách ( § 52 a nasl. X. zákonníka, zákonom č. XXX/XX Z. z. o spotrebiteľských úveroch, iných úveroch a pôžičkách a zákonom č. XXX/XX Z.z. o ochrane spotrebiteľa.

S. ust. § 52 X.. zák., za spotrebiteľskú zmluvu sa považuje každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom za podmienok, že dodávateľ je osoba, ktorá by uzatváraním a plnením spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti a spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo podnikateľskej činnosti.

T. v záväzkovom vzťahu vystupoval ako dodávateľ, teda subjekt, ktorý pri uzatváraní a plnení zo zmluvy konal v rámci svojej podnikateľskej činnosti, žalovaná mala postavenie spotrebiteľa, teda fyzickej osoby,

ktorá pri plnení a uzatváraní spotrebiteľskej zmluvy nekonala v rámci predmetu svojej obchodnej alebo podnikateľskej činnosti.

S. ust. § 1 ods. X zák. č. XXX/XX Z. z. spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi.

H. zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplývajú z ustanovenia § 9 zák. č. XXX/XX Z. z.

S. § 9 ods. X zák. č. XXX/XX Z. z. v znení účinnom ku dňu uzavretia zmluvy, zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. E. zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

S. § 9 ods. X zák. č. XXX/XX Z. z., zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa X. 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

-4-

XXC XX/XXXX-XX

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 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 priradovať 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

-5-

XXC XX/XXXX-XX

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 § X1 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do XX 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.

S. ust. § X1 ods. 1 zák.č. XXX/XX Z.z. poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1, b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. X písm. a) až k), r) a y), c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § X0 ods. 1 alebo d) v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

S. ust. § 11 ods. X zák.č. XXX/XX Z.z. 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. X, sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje najmä posudzovanie schopnosti splácať úver veriteľom bez údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa a účelové použitie údajov o sociálno-ekonomickej situácii spotrebiteľa na vytvorenie zdania väčšej schopnosti spotrebiteľa splácať úver, ako tomu v skutočnosti je.

T. spôsob formulácie zmluvy, súd vychádzal zo záveru, že táto nespĺňa náležitosti §9 ods. X písm. f/, i/, j/, k/, zák.č. XXX/XX Z.z. a súčasne ide o právny úkon, pri ktorom veriteľ uplatnil nekalú obchodnú praktiku a konal v rozpore s dobrými mravmi ako to upravuje zák.č XXX/XX Z.z. o ochrane spotrebiteľa.

S. § 4 ods. X zák.č.XXX/XX Z.z. o ochrane spotrebiteľa predávajúci nesmie konať v rozpore s dobrými mravmi. E. v rozpore s dobrými mravmi sa na účely tohto zákona rozumie najmä konanie, ktoré je v rozpore so vžitými tradíciami a ktoré vykazuje zjavné znaky diskriminácie alebo vybočenia z pravidiel morálky uznávanej pri predaji výrobku a poskytovaní služby, alebo môže privodiť ujmu spotrebiteľovi pri nedodržaní dobromyseľnosti, čestnosti, zvyklosti a praxe, využíva

-6-

XXC XX/XXXX-XX

najmä omyl, leš', vyhrážku, výraznú nerovnosť zmluvných strán a porušovanie zmluvnej slobody.

S. ust. § 7 zák.č XXX/XX Z.z. nekalé obchodné praktiky sú zakázané. X. praktika sa považuje za nekalú, ak a) je v rozpore s požiadavkami odbornej starostlivosti, b) podstatne narušuje alebo môže podstatne narušiť ekonomické správanie priemerného spotrebiteľa vo vzťahu k výrobku alebo službe, ku ktorému sa dostane alebo ktorému je adresovaná, alebo priemerného člena skupiny, ak je obchodná praktika orientovaná na určitú skupinu spotrebiteľov. Za nekalú obchodnú praktiku sa považuje najmä klamlivé konanie a klamlivé opomenutie konania podľa § 8 a agresívna obchodná praktika podľa § 9.

V zmysle § 2 písm. r/ zák. č. XXX/XX Z. z. sa podstatným narušením ekonomického správania spotrebiteľa rozumie využitie obchodnej praktiky na značné obmedzenie schopnosti spotrebiteľa urobiť rozhodnutie, ktoré by pri dostatku informácia inak neurobil.

S. § 2 písm. u/ zák. č. XXX/XX Z. z. , odbornou starostlivosťou sa rozumie úroveň osobitnej schopnosti a starostlivosti, ktorú možno rozumne očakávať od predávajúceho pri konaní vo vzťahu k spotrebiteľovi,

zodpovedajúca čestnej obchodnej praxi alebo všeobecnej zásade dobrej viery uplatňovanej v oblasti činnosti.

S. § 8 ods. X zák. č. XXX/XX Z. z. . obchodná praktika sa považuje za klamlivú, ak zapríčiňuje alebo môže zapríčiniť, že spotrebiteľ urobí rozhodnutie o obchodnej transakcii, ktoré by inak neurobil, pretože obsahuje nesprávne informácie a je preto nepravdivá, alebo akýmkoľvek spôsobom uvádza do omylu alebo môže viesť do omylu priemerného spotrebiteľa, a to aj ak je táto informácia vecne správna vo vzťahu k a) existencii výrobku alebo k povahe výrobku, b) hlavným znakom výrobku, ako sú jeho dostupnosť, výhody, riziká, vyhotovenie, zloženie, príslušenstvo, servis zákazníkov po predaji výrobku a vybavovanie reklamácie, výrobný postup a dátum výroby alebo dodávky, spôsob dodania, účel použitia, možnosti využitia, množstvo, špecifikácia, jeho zemepisný alebo obchodný pôvod alebo očakávané výsledky použitia, alebo výsledky a podstatné ukazovatele skúšok alebo kontrol vykonaných na výrobku, c) rozsahu záväzkov predávajúceho, motívom pre obchodnú praktiku a k charakteru procesu predaja, akékoľvek vyhlásenie alebo symbol týkajúci sa priameho alebo nepriameho sponzorstva alebo schválenia predávajúceho alebo výrobku, d) cene alebo k spôsobu výpočtu ceny alebo existencie osobitnej cenovej výhody, e) potrebe servisu, náhradného dielu, výmeny alebo opravy, f) osobe, vlastnosti a právu predávajúceho alebo jeho splnomocnenca, ako sú jeho totožnosť a majetok, kvalifikácia, postavenie, uznanie, členstvo v organizáciách alebo jeho väzby a vlastníctvo práv vyplývajúcich z priemyselného, obchodného alebo duševného vlastníctva alebo jeho ocenenia a vyznamenania, alebo g) právu spotrebiteľa vrátane práva na výmenu dodaného výrobku alebo vrátenie peňazí podľa osobitného predpisu alebo k rizikám, ktorým môže byť vystavený.

S. ust. § 8 ods. X zák.č. XXX/XX Z.z. obchodná praktika sa tiež považuje za klamlivú, ak opomenie podstatnú informáciu, ktorú priemerný spotrebiteľ potrebuje v závislosti od kontextu na to, aby urobil rozhodnutie o obchodnej

-7-

XXC XX/XXXX-XX

transakcii, a tým zapríčiňuje alebo môže zapríčiniť, že priemerný spotrebiteľ urobí rozhodnutie o obchodnej transakcii, ktoré by inak neurobil.

Za klamlivé opomenutie sa tiež považuje, ak predávajúci skrýva alebo poskytuje nejasným, nezrozumiteľným, viacvýznamovým alebo nevhodným spôsobom podstatné informácie uvedené v odseku 1, alebo neoznami obchodný účel obchodnej praktiky, ibaže je zřejmý z kontextu, pričom v dôsledku klamlivého opomenutia priemerný spotrebiteľ prijme rozhodnutie o obchodnej transakcii, ktoré by inak neprijal.(§8 ods. X zákč. XXX/XX Z.z.)

K. úpravy práv a povinností zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorý nevymedzuje jednoznačne úrokovú sadzbu z úveru a odmenu veriteľa za uzavretie zmluvy, a uvedené platby všeobecne nazýva odplatom, ktorý neobsahuje jednoznačné stanovenie termínu splátok úveru, v základných ustanoveniach zmluvy uvádza len priemernú hodnotu Q., z ktorého nevyplýva v akom rozsahu sa pri jednotlivých splátkach plnenie dlžníka započíta na úhradu istiny, úrokov a odmeny, neznamená len porušenie ustanovenia § 9 zák.č XXX/XXXX Z.z., čo do náležitosti zmluvy, ale aj porušenie povinnosti žalobcu nekonať v rozpore s dobrými mravmi a nepoužívať nekalé obchodné praktiky.

T. je síce koncipovaná spôsobom umožňujúcim vyvodiť, ktoré zmluvné podmienky sa týkajú úveru poskytnutého žalovanej (zmluva obsahuje zmluvné podmienky tak pre spotrebiteľský úver s termínom splatnosti XX mesiacov ako aj pre prípad splatnosti X mesiacov), nič to však nemení na tom, že úhrnná suma, ktorú má žalovaná podľa zmluvy vrátiť, predstavuje len percentuálne navýšenie požičanej finančnej čiastky o hodnotu XX%. N., že úver je poskytnutý za úrok vo výške „XX% z istiny“ nezodpovedá úrokovej sadzbe určenej ročne, mesačne, denne, teda spôsobom, ktorý by bol pre spotrebiteľa ľahko porovnateľný s inými úverovými podmienkami. K. zdôrazňuje, že aj keď v zmysle ust. § 497, § 502 X.. zák. o zmluve o úvere, úroky nemusia byť striktné dohodnuté a vychádza sa potom z predpokladu, že ide o ročnú úrokovú sadzbu, zákon o spotrebiteľských úveroch č. XXX/XX Z.z. striktné stanovuje v § 9 náležitosti o zmluvy o spotrebiteľskom úvere, práve v záujme náležitej ochrany práv spotrebiteľa tak, aby všetky údaje zo zmluvy boli dostatočne zrozumiteľné a ľahko porovnateľné s inými obdobnými typmi úverov. T. je aj spôsob rozvrhnutia splátok úveru, pričom zo zmluvy nevyplýva, v akej časti sa splátkami uhrádzala istina, v ktorej časti sa jednalo o úhradu úrokov, v ktorej časti o úhradu „odmeny“ veriteľa za poskytnutie úveru. Zo zmluvy sa žiadnym spôsobom nedá vyvodiť, či odmena veriteľa požadovaná v hodnote XX% mala byť splatná na začiatku, na konci alebo v priebehu zmluvného vzťahu. S. ide o

výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov (Q.), vychádzajúc z predpokladov uvedených žalobcom (dohodnutá odplata XXX eur), poskytnutej finančnej čiastky XXX eur, celkového nároku, ktoré má žalobkyňa zaplatiť vo výške XXX eur a splatnosti dlhu v XX. mesačných splátkach, Q. zodpovedá hodnote XXX% (výpočet napr. [www.fininfo.sk](http://www.fininfo.sk)). V obchodných podmienkach je vo vopred predtlačenom texte Q. uvedená v hodnote XX,XX% pre spotrebiteľský úver so splatnosťou X mesiacov a XX,XX% pre spotrebiteľský úver so splatnosťou XX mesiacov, aj keď pri podpise zmluvy nie je zrejmé, v akej výške budú finančné prostriedky poskytnuté dlžníkovi. S. obchodných podmienok už bez ďalšieho obsahuje priamo uvedenú hodnotu Q., čo len navodzuje dojem, že

-8-

XXC XX/XXXX-XX

nezohľadňuje individuálne podmienky zmluvy, ale predstavuje paušálne vyjadrený údaj Q., tak aby boli formálne splnené podmienky vyžadované zákonom.

T. spôsobom je upravená aj splatnosť splátok, ktorá nie je určená vždy na konkrétny deň v mesiaci, ale splatnosť si má vyvodit' samotný spotrebiteľ, keď je ustanovené, že prvá splátka je splatná v XX. deň po uzavretí zmluvy, každá ďalšia XX.deň po splatnosti predchádzajúcej splátky, avšak doporučený dátum úhrady je XX. deň v mesiaci. S. je zrejmé, že XX. deň po splatnosti predchádzajúcej splátky môže pripadnúť v závislosti od počtu dní v mesiaci na iný než desiaty resp. pätnásty deň. T. pritom neuvádza, za akých okolností to považuje za omeškania dlžníka, a pokiaľ upravil splatnosť splátky na XX.deň od splatnosti predchádzajúcej, nie je zrejmé z akého dôvodu uvádza ešte aj „doporučený“ dátum úhrady.

T., z ktorej si žalobca uplatňuje svoj nárok, od spotrebiteľa vyžaduje, aby si sám vyhodnotil, ktoré náležitosti zmluvy sa ho dotýkajú, pričom údaje o podstatných náležitostiach spotrebiteľského úveru absentujú resp. sú uvedené formou spôsobilou vyvolať mylný dojem o obsahu záväzkov spotrebiteľa. T. pri vzniku záväzkového vzťahu porušil zásadu čestnej obchodnej praxe, neposkytol spotrebiteľovi všetky informácie významné pre rozsah jeho záväzkov, pričom neexistujú žiadne rozumné dôvody, pre ktoré tak neurobil, okrem zámeru získať klienta pod zámienkou výhodného úverového vzťahu. H. požičanej istiny o XX% na obdobie XX mesiacov, čo predstavuje XX% na obdobie jedného roka, však rozhodne nie je akceptovateľnou úrokovou mierou.

E. žalobcu napĺňa znaky konania v rozpore s dobrými mravmi (§4 zák.č. XXX/XX Z.z., ako aj nekalej obchodnej praxe. T., z ktorej žalobca uplatňuje svoj nárok, nie je preto len bezúročná a bez poplatkov, ale je právnym úkonom neplatným, pretože je v rozpore so zákonom ( § 39 X.. zák., § 7, §X zák. č. XXX/XX Z. z.) ako aj s dobrými mravmi ( § 3 X.. zák., § 4 ods. 8 zák. č. XXX/XX Z. z. o ochrane spotrebiteľa).

S. úplnosť súd dodáva, že aj v prípade, ak by posudzoval nárok žalobcu na dohodnutú odmenu veriteľa vo výške XX% z istiny a na zaplatenie zmluvnej pokuty X,X% mesačne z istiny ako súčasť platného právneho úkonu, nebolo by ho možné žalobcovi priznať. X. veriteľa v hodnote XX% z istiny je neprimerane vysoká, nakoľko v obdobných prípadoch sa tomu zodpovedajúce poplatky za uzavretie zmluvy o úvere o poskytnutie finančných prostriedkov z úveru pohybovali v prípade peňažných ústavov a nebankových inštitúcií na úrovni X až XX%, ktoré skutočnosti vyplývajú zo štatistických údajov H. ([www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)). S. ide o právo žalobcu na zaplatenie zmluvnej pokuty aj v tomto rozsahu je uplatnený nárok v rozpore so zákonom, keďže zmluvná pokuta v hodnote X,X% mesačne z istiny, je so zreteľom na výšku istiny, dobu splácania, zjavne neprimeraná. Na tomto závere nič nemení okolnosť, že žalobca celkovú sumu zmluvnej pokuty obmedzil určitou finančnou čiastkou, keď podstatnou je okolnosť, že táto zmluvná pokuta vyplýva z právneho úkonu, ktorý je absolútne neplatným (§ X3 ods. 4, ods. 5 X.. zák.), preto neprípúšťa žiadnu modifikáciu.

-9-

XXC XX/XXXX-XX

Ak je zmluva neplatná alebo ak bola zrušená, je každý z účastníkov povinný vrátiť druhému všetko, čo podľa nej dostal ( § 457 X.. zák.).

Z neplatnej zmluvy sú účastníci povinní si vzájomne vrátiť, čo podľa nej dostali titulom vydania bezdôvodného obohatenia v súlade s ust. § 451 X.. zák.. C. obohatením je majetkový prospech získaný plnením bez právneho dôvodu, plnením z neplatného právneho úkonu alebo plnením z právneho dôvodu, ktorý odpadol, ako aj majetkový prospech získaný z nepoctivých zdrojov.

T. teda patrí právo len na vrátenie toho, čo skutočne žalovanej poskytol, po zohľadnení ňou uhradenej sumy. T. bolo vyplatených XXX eur. Aj keď žalobca tvrdí, že mu bolo vrátených len X,XX eur dňa XX.X.XXXX, z listiny „zápis z návštevy klienta“ vyplýva, že od žalovanej bolo vybraných ďalších XX eur. H. žalovaná na úhradu záväzku plnila sumu XX,XX eur (XX eur + X,XX eur), jej záväzok na vrátenie finančných prostriedkov činí len XXX,XX eur. V prevyšujúcom rozsahu je nárok žalobcu uplatnený v rozpore so zákonom.

S. stanovení splatnosti žalovanej na vydanie bezdôvodného obohatenia, súd vychádzal zo splatnosti poslednej splátky dlhu pripadajúcej na XX. deň trinásteho mesiaca od poskytnutia finančnej čiastky, teda XX. 7. XXXX. X. dňa XX. 7. XXXX je žalovaná v omeškaní s úhradou svojho záväzku od ktorého dňa patria žalobcovi aj úroky z omeškania.

T. patrí právo na úroky z omeškania v súlade s ust. § 517 ods. X,X X. zák., podľa ktorého dlžník, ktorý svoj dlh riadne a včas nesplní je v omeškaní. Ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení aj úroky z omeškania. N. úrokov z omeškania vyplýva z nariadenia vlády č. XX/XX Z. z. v znení účinnom od 1. 2. XXXX, a zodpovedá základnej úrokovej sadzbe G. platnej k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu zvýšenej o X%-álnych bodov, čo v danom prípade predstavuje úroky z omeškania X,XX% z dlžnej sumy ročne (5% + X,XX%). V časti úrokov z omeškania, v ktorej návrh žalobcu nezodpovedal zákonnej úprave bolo jeho právo na plnenie zamietnuté.

N. o trovách konania vyplýva z ustanovenia § 14X ods. 2 X.. súd. por., v zmysle ktorého, ak má účastník vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadny z účastníkov nemá na náhradu trov právo. V danom prípade bol žalobca úspešný v rozsahu XX % žalovaného nároku, čo zodpovedá úspechu žalovanej v rozsahu XX%. S. zohľadnení pomeru úspechu a neúspechu v spore, žalobcovi patrí právo na náhradu XX% (XX%-XX%) účelne vynaložených trov konania. R. konania žalobcu spočívali v trovách zaplateného súdneho poplatku XX,XX eur a trovách právneho zastúpenia XXX,XX eur za dva úkony právnej služby (prevzatie veci, podanie žaloby 2x XX,XX €, paušálne náhrady 2x X,XX€, XX% M.-17,82 €). Zohľadňujúc pomer úspešnosti žalobcu v spore, je žalovaná povinná nahradiť mu trovy za zaplatený súdny poplatok vo výške X,XX eur a trovy právneho zastupovania vo výške 12,83 eur.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie do 15 dní od doručenia na Krajský súd v Košiciach, prostredníctvom Okresného súdu Košice II, v troch vyhotoveniach. V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach (§ 42 ods. 3) uviesť, proti ktorému

-10-

18C 74/2016-54

rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, v čom sa toto rozhodnutie alebo postup súdu považuje za nesprávny a čoho sa odvolateľ domáha. 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.

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda a dôvody odvolania môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na odvolanie. /§ 205 ods.

2, 3 OSP/.