

Súd: Okresný súd Poprad  
Spisová značka: 18Csp/79/2017  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8717208654  
Dátum vydania rozhodnutia: 26. 11. 2018  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Mariana Gavalierová  
ECLI: ECLI:SK:OSPP:2018:8717208654.1

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Poprad v konaní pred sudkyňou JUDr. Marianou Gavalierovou v právnej veci žalobcu: J. Č., nar. XX.XX.XXXX, bytom C.. P. XXXX/XX, XXX XX U., proti žalovanému: Home Credit Slovakia, a.s., Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, právne zastúpenému: Advokátska kancelária GOLIAŠOVÁ GABRIELA s. r. o. 1. mája 173/11, 911 01 Trenčín, v konaní o určenie spotrebiteľského úveru bez úrokov a bez poplatkov s prísl., takto

### rozhodol:

I. Súd u r č u j e , že úver zo Zmluvy o hotovostnom úvere a Zmluvy o revolvingovom úvere č. 4308028702 zo dňa 08.08.2013 uzavretý medzi žalobkyňou a žalovaným je bezúročný a bez poplatkov.

II. Súd p r i z n á v a žalobkyni náhradu trov konania voči žalovanému v rozsahu 100 %.

### odôvodnenie:

1. Predmet sporu a tvrdenia žalobcu a dôkazy žalobcu:

Žalobkyňa žalobou zo dňa 18.08.2017 žiadala, aby súd určil, že úver zo zmluvy o hotovostnom úvere a zmluvy o revolvingovom úvere č. 4308028702 zo dňa 08.08.2013 uzavretej medzi žalobkyňou a žalovaným je bezúročný a bez poplatkov dôvodiac, že bola uzavretá zmluva o hotovostnom úvere a zmluva o revolvingovom úvere, v ktorej boli porušené ustanovenia § 9 ods. 2 písm. c), f), i), k) Zákona č. 129/2010 Z. z. a naliehavý právny záujem na určení spotrebiteľského úveru bez úrokov a poplatkov je preukázaný tým, že možno eliminovať stav ohrozenia práva alebo neistoty v právnom vzťahu a spotrebiteľa potrebuje mať vyriešenú otázku aký je jeho skutočný dlh nad rámec poskytnutých finančných prostriedkov.

Žalobkyňa poukázala na dôkazy: Zmluva o hotovostnom úvere a zmluva o revolvingovom úvere, štandardné informácie o spotrebiteľskom úvere, výpis z obchodného registra žalovaného, rozsudok KS Prešov 5Co/59/2017, KS Prešov 3Co/124/2016, KS Prešov 17Co/26/2015, rozsudok NS SR 4MCdo/17/2014

2. V písomných vyjadreniach žalobkyňa uviedla, že spotrebiteľ má právo v zmysle § 2 písm. l) Zákona 250/2007 Z. z. reklamovať aj poskytnutie služby a nie len tovar, a z adresy veriteľa nevyplýva, že na adrese veriteľa a podľa obchodného registra možno uplatniť reklamáciu. Zmluva obsahuje údaj o RPMN, ale neobsahuje všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov. Ročná úroková sadza vo výške 27,65 % je v rozpore s dobrými mravmi a v zmysle Zákona 279/2017 Z. z. môže sa spotrebiteľ domáhať pred súdom neplatnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo určenia bezúročnosti a bezpoplatkovosti poskytnutého spotrebiteľského úveru.

3. Vyjadrenie žalovaného a prostriedky procesnej obrany žalovaného:

V písomných vyjadreniach právny zástupca žalovaného poukázal na to, že zmluva obsahuje náležitosti v zmysle § 9 ods. 2 Zákona č. 129/2010 Z. z., a v zmluve je zreteľne uvedená adresa veriteľa, a to pod názvom zmluvy, a sú presne uvedené údaje o výške mesačnej splátky - 25,35 eur a rozklad splátok úveru s poukazom na rozsudok Súdneho dvora EÚ C-42/15, a aj keď úverová zmluva neobsahuje termín splatnosti každej splátky, uvedený konkrétny dátum na základe údajov v zmluve, tak je objektívne možné, aby spotrebiteľ bol schopný určiť termín splatnosti každej splátky. Aj keď zmluva neuvádza presný číselný dátum ukončenia zmluvy, sú použité objektívne zistiteľné kritériá, podľa ktorých spotrebiteľ musí vedieť, aká je doba trvania zmluvy a kedy je konečná splatnosť poskytnutého úveru. Výška RPMN je uvedená v zmluve, pričom žalobkyni, ako klientovi, bola zaslaná aj presná hodnota RPMN v závislosti odo dňa kedy došlo k reálnemu načerpaniu finančných prostriedkov. Predmetná zmluva bola uzavretá z iniciatívy žalobkyne, pričom jej nebolo žiadnym spôsobom vnucované uzavretie zmluvy, a je nedôvodné po 4 rokoch od uzavretia zmluvy namietat', že zmluva nebola individuálne dojednaná a klient si ju nevedel z dôvodu veľkosti písma prečítať. Výška úroku za poskytnutie úveru nie je sporná a je to „cena“ za poskytnutie peňazí. Žalobkyňa nepreukázala naliehavý právny záujem, nakoľko aj bez tohto určenia nebolo žalobkyni právo ohrozené a jej právne postavenie nie je neisté. Nebankové subjekty poskytujú úvery s vyšším rizikom ako banky a cena rizika sa prejavuje vo výške odplaty za poskytnutý úver, a nemožno spoločnosť sankcionovať za výšku odplaty za poskytnutý úver ak bol vyšší ako v bankách, keďže bolo na slobodnej vôli klienta, či zmluvu s uvedenou výškou úrokovej sadzby uzatvorí alebo nie. Žalovaný poukázal na dôkazy: rozsudok OS Veľký Krtíš 10Csp/119/2016, rozsudok Súdneho dvora EÚ zo dňa 09.11.2016 C-42/15, rozsudok NS SR 3Cdo/112/2004

#### 4. Posúdenie podstatných skutkových tvrdení a argumentov strán:

Medzi žalobkyňou a žalovaným bola uzavretá dňa 08.08.2013 zmluva o hotovostnom úvere a zmluva o revolvingovom úvere. Žalobkyňa z dôvodu naliehavého právneho záujmu a porušenia § 9 ods. 2 písm. c), f), i), k) Zákona č. 129/2010 Z. z. žiadala určiť, že úver je bezúročný a bez poplatkov. Žalovaný nesúhlasil s preukázaním naliehavosti právneho záujmu žalobkyne a s tým, že zmluva neobsahuje náležitosti v zmysle zákona, a že došlo k porušeniu povinností žalovaného.

#### 5. Dôkazy a ich vyhodnotenie:

Súd vykonal dôkazy: oboznámením sa s listinnými dôkazmi - Zmluva o hotovostnom úvere a zmluva o revolvingovom úvere, štandardné informácie o spotrebiteľskom úvere, výpis z obchodného registra žalovaného, rozsudok KS Prešov 5Co/59/2017, KS Prešov 3Co/124/2016, KS Prešov 17Co/26/2015, rozsudok NS SR 4MCdo/17/2014, rozsudok OS Veľký Krtíš 10Csp/119/2016, rozsudok Súdneho dvora EÚ zo dňa 09.11.2016 C-42/15, rozsudok NS SR 3Cdo/112/2004

6. Podľa § 52 Občianskeho zákonníka spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

(2) Ustanovenia o spotrebiteľských zmluvách, ako aj všetky iné ustanovenia upravujúce právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, použijú sa vždy, ak je to na prospech zmluvnej strany, ktorá je spotrebiteľom. Odlišné zmluvné dojednania alebo dohody, ktorých obsahom alebo účelom je obchádzanie tohto ustanovenia, sú neplatné. Na všetky právne vzťahy, ktorých účastníkom je spotrebiteľ, sa vždy prednostne použijú ustanovenia Občianskeho zákonníka, aj keď by sa inak mali použiť normy obchodného práva.

(3) Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

(4) Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

7. Podľa § 53 ods. 1, 2, 3 Občianskeho zákonníka spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len „neprijateľná podmienka“). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

(2) Za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

(3) Ak dodávateľ nepreukáže opak, zmluvné ustanovenia dohodnuté medzi dodávateľom a spotrebiteľom sa nepovažujú za individuálne dojednané.

8. Podľa § 9 ods. 2 Zákona č. 129/2010 zo dňa 08.08.2013 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) 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 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.

9. Podľa § 10 Zákona č. 129/2010 zo dňa 08.08.2013 Zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, musí obsahovať tieto náležitosti:

a) podľa § 9 ods. 2 písm. a), b), d), f), g), i) a w),

b) povinnosť spotrebiteľa kedykoľvek zaplatiť takýto úver na žiadosť veriteľa v plnej výške,

c) výšku poplatkov spojených so spotrebiteľským úverom od uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienky, za akých sa tieto poplatky môžu meniť.

(2) Počas doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania je veriteľ povinný pravidelne informovať spotrebiteľa prostredníctvom výpisu z účtu alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi, o

a) období, ktorého sa výpis z účtu týka,

b) výške čerpaných prostriedkov a dátumy ich čerpania,

c) zostatku z predchádzajúceho výpisu a jeho dátume,

d) novom zostatku,

e) dátume a výške splátok spotrebiteľa,

f) uplatnenej úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru,

g) všetkých uplatnených poplatkoch súvisiacich so spotrebiteľským úverom zaplatených v danom období,

h) minimálnej čiastke, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť.

(3) Veriteľ je povinný oznámiť spotrebiteľovi aj písomne alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi, zvýšenie úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo iných splatných poplatkov, a to najmenej 15 dní pred nadobudnutím účinnosti tejto zmeny, ak tento zákon v § 12 ods. 2 neustanovuje inak.

10. Podľa §11 Zákona č. 129/2010 Z. z. ku dňu 08.08.2013 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. 2 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 § 10 ods. 1 alebo

d) v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa.

(2) 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 nahliadnutia do príslušnej databázy údajov o spotrebiteľoch na účely posudzovania ich schopnosti splácania úverov.

11. Súd vychádzal pri hodnotení v ich vzájomnej súvislosti z listinných dôkazov, ktoré boli navrhnuté, predložené a vykonané a ďalšie dôkazy strany nenavrhli a súd považoval nárok žalobcu za dôvodný a opodstatnený.

12. Právne posúdenie veci:

Súd posúdil žalobu ako dôvodnú, nakoľko žalobkyňa sa môže domáhať určenia bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru z úverovej zmluvy, a to bez potreby preukázania naliehavého právneho záujmu s poukazom na § 137 písm. c) CSP a naliehavý právny záujem nie je potrebné preukázať, ak to vyplýva z osobitného právneho predpisu v znení § 3 ods. 5 zákona č. 250/2007 Z. z. Ak zákonodarca

v zmysle § 9 Zákona č. 129/2010 Z. z. vyžaduje náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere uvádzať výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov a uvedenie ročnej percentuálnej miery nákladov, je povinný poskytovateľ úveru tento údaj uviesť v zmluve a je právo spotrebiteľa domáhať sa svojej ochrany. V prípade záverov rozsudku Súdneho dvora EÚ C-42/15 zo dňa 09.11.2016 v danom prípade na prejednávajúcu vec je nepoužiteľný, nakoľko táto smernica nemôže regulovať právne vzťahy vzniknuté pred jej účinnosťou, vzhľadom na účinnosť uzavretej úverovej zmluvy a zmluvy o revolvingovom úvere. Uvedená zmluva nemá náležitosti v zmysle § 9 ods. 2 písm. c), f), i), k) Zákona č. 129/2010 Z. z. a nemožno odkazovať na úverové podmienky, ktoré nemožno považovať za súčasť úverovej zmluvy. Nedostatok písomnej formy údajov obsiahnutých v zmluve nemožno zhojiť odkazom na úverové podmienky, pokiaľ nie sú súčasťou zmluvy, a preto súd v celosti žalobe vyhovel. Súd poukazuje na ustálenú judikatúru rozsudok OS Poprad 20C/47/2016, KS Prešov 7Co/55/2017.

13. O trovách konania súd rozhodol podľa § 262 ods. 1 CSP, 255 ods. 1 CSP a to tak, že priznal žalobkyni náhradu trov ako úspešnej v konaní voči žalovanému v rozsahu 100 %.

### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je možné podať odvolanie do 15 dní od doručenia rozsudku na tunajšom súde.

V odvolaní sa má popri všeobecných náležitostiach podania uviesť, proti ktorému rozhodnutiu smeruje, v akom rozsahu sa napáda, z akých dôvodov sa rozhodnutie považuje za nesprávne /odvolacie dôvody/ a čoho sa odvolateľ domáha /odvolací návrh/.

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