

Súd: Okresný súd Poprad
Spisová značka: 12Csp/63/2023
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8723212612
Dátum vydania rozhodnutia: 13. 05. 2024
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. František Zelený
ECLI: ECLI:SK:OSPP:2024:8723212612.2

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Poprad sudcom JUDr. Františkom Zeleným v právnej veci žalobcu: spoločnosť UBC 2020, k.s., so sídlom kancelárie: Zelinárska 6, 821 08 Bratislava, IČO: 53 151 135, zapísaná v Zozname správcov vedenom Ministerstvom spravodlivosti Slovenskej republiky, značka správcu: 2009 ako správcu úpadcu: Silverside, a. s. v konkurze, so sídlom Plynárska 7/B, 821 09 Bratislava – mestská časť Ružinov, práv. zast. advokátskou kanceláriou VIVID LEGAL, s. r. o., so sídlom Plynárska 7/A, Bratislava, IČO: 36 807 915, proti žalovanej: A. B., nar. XX.X.XXXX, trvale bytom C. D. X, C. D., v konaní o zaplatenie 1.405,49 eur s prísl., takto

rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi 1.199,95 eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5 % ročne z uvedenej sumy od 1.10.2022 do zaplatenia, to všetko v splátkach po 25,- eur mesačne, pričom prvá splátka bude splatná do 25-teho dňa mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom rozsudok nadobudne právoplatnosť, ďalšie vždy do 25-teho dňa toho - ktorého nasledujúceho mesiaca až do zaplatenia a to pod stratou výhody splátok.

II. V prevyšujúcej časti žalobu z a m i e t a .

III. Náhradu trov konania stranám n e p r i z n á v a .

odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou doručenu súdu dňa 22.12.2023 domáhal, aby zaviazal žalovanú zaplatiť mu istinu vo výške 1.405,49 eur, sumu istiny vo výške 259,20 eur, sumu zmluvných úrokov vo výške 708,46 eur, sumu zmluvnej pokuty vo výške 302,97,- eur, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % p. a. zo sumy 994,59 eur od 01.10.2022 do zaplatenia, zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % p. a. zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne:

zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.02.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.03.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.04.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.05.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.06.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.07.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.08.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.09.2021 do dňa zaplatenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.10.2021 do dňa zaplatenia,

zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.11.2021 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.12.2021 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.02.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.03.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.04.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.05.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.06.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.07.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.08.2022 do dňa zaplattenia,
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.09.2022 do dňa zaplattenia,
zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % p.a. zo súm omeškaných mesačných nákladov spojených s poistením nasledovne:

zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.01.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.02.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.03.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.04.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.05.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.06.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.07.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.08.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.09.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.10.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.11.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.12.2021 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.01.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.02.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.03.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.04.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.05.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.06.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.07.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.08.2022 do zaplattenia,
zo sumy 4,80 eur, omeškané náklady spojené s poistením odo dňa 21.09.2022 do zaplattenia.

2. Žalobu odôvodnil tým, že je správcom konkurznej podstaty úpadcu – spoločnosti Silverside, a. s. v konkurze, na majetok ktorej bol uznesením Okresného súdu Bratislava 1 zo dňa 29.9.2022, sp. zn. 31K/25/22 vyhlásený konkurz. Uznesenie bolo zverejnené v Obchodnom vestníku rovnakého dňa. Žalovaný je fyzická osoba, ktorej spoločnosť Silverside, a. s. na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere evidovanej pod č. 237336536 zo dňa 5.12.2019 bol poskytnutý spotrebiteľský úver vo výške 1500,- eur pri zmluvne dohodnutom úroku 19,05 % ročne. Dňa 5.12. 2019 strany uzavreli zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver, ktoré bolo dobrovoľným a nebolo podmienkou poskytnutia úveru. Žalovaný sa zaviazal splácať úver prostredníctvom pravidelných mesačných splátok vo výške 38,95 eur. Výzvou zo dňa 24.11.2020 bol žalovaný vyzvaný na zaplattenie dlžnej mesačnej splátky úveru a súčasne ho upozornil na uplatnenie zmluvných a zákonných nárokov spojených s omeškáním, t. j. zmluvnú pokutu a úrok z omeškania. S odkazom na ust. § 46 ods. 1 zák. č. 7/2005 Z. z. zverejnením uznesenia o vyhlásení konkurzu v obchodnom vestníku dňa 29.9.2022 nastal účinok zosplattnenia nesplattnej pohľadávky žalovaného dňa 30.9.2022 ex lege. Pretože sa žalovaný dostal do omeškania so splácaním úveru, žalobca má právo na zaplattenie zmluvnej pokuty vo výške 10 % z dlžnej sumy nezaplattenej splátky úveru od 1. dňa omeškania v súlade s článkom IX. Zmluvy. Ďalej má nárok na zaplattenie zákonného úroku z omeškania vo výške 5 % ročne z dlžnej sumy neuhradenej splátky. Celkovú výšku dlžnej istiny úveru žalobca vyčíslil na 1405,49,- eur, mesačných nákladov spojených s poistením 259,20,- eur, zmluvné úroky vo výške 19,05 % ročne v zmysle článku II. zmluvy vo výške 708,46,- eur a zmluvnú pokutu vo výške 10 % ročne zo sumy vo výške 994,59,- eur od 1.10. 2022 do dňa podania žaloby a zmluvnej pokuty vo výške 10 % ročne zo súm omeškaných splátok úveru nasledovne:
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2021 do dňa podania žaloby

zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.02.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.03.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.04.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.05.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.06.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.07.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.08.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.09.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.10.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.11.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.12.2021 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.01.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.02.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.03.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.04.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.05.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.06.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.07.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.08.2022 do dňa podania žaloby
zo sumy 41,39 eur, omeškaná splátka úveru odo dňa 21.09.2022 do dňa podania žaloby

t.j. zmluvnej pokuty vo výške spolu 302,97,- eur.

3.Úroky z omeškania vyčíslil ako zákonný úrok z omeškania vo výške 5 % ročne zo sumy vyčíslenej zmluvnej pokuty 994,59,- eur od 1.10.2022 do zaplatenia a zákonný úrok z omeškaných splátok úveru a nákladov spojených s poistením.

4.Na preukázanie svojich tvrdení predložil zmluvu, uznesenie o vyhlásení konkurzu, uznesenie o ustanovení správcu úpadcu, sadzobník poplatkov, upomienky, doručenky, výzvy, prehľad platieb žalovaného a dodatočne výplatné pásky, potvrdenia, výpis z registra úverov.

5.V ďalšom písomnom podaní žalobca uviedol, že si splnil svoju povinnosť posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť žalovaného splácať úver pred uzavretím zmluvy. Žalovaný bol povinný v zmysle § 7 ods.2 Zákona o spotrebiteľských úveroch poskytnúť na jeho žiadosť úplne presné a pravdivé údaje potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Žalovaný žalobcovi poskytol údaje o svojom čistom mesačnom príjme 679,- eur, vedľajších zdrojoch príjmu 121,90,- eur a 153,80,- eur, výdavky 402,12,- eur, voľné zdroje spotrebiteľa 552,58 eur. Žalovaný prehlásil, že na neho nebol vyhlásený konkurz, nie je v omeškani s plnením záväzkov voči iným veriteľom, nie je politicky exponovanou osobou, nie je voči nemu vedené súdne konanie spôsobilé ovplyvniť jeho schopnosť plniť záväzky a veriteľovi predložil pravdivé údaje. Veriteľovi boli predložené dokumenty ako občiansky preukaz, kópia mzdového listu, preukaz poistenca. Žalobca sám vykonal vlastné šetrenie prostredníctvom informácií z príslušných databáz v registri úverov s.r.o. a v registri úverov – nebank. V čase posudzovania žiadosti žalovaný mal výdavky podľa registra úverov 160,61,- eur.

6. Žalobca na pojednávaní zotrval na podanej žalobe a súdu predložil listiny súvisiace so skúmaním bonity klienta pred uzavretím zmluvy.

7.Žalovaná na pojednávaní uviedla, že zmluvu o úvere riadne uzatvorila v čase, keď si zakladala vlastnú domácnosť. Na presnú výšku splátok už si nespomína. Toho času jej príjem predstavuje vdovský dôchodok 350,- eur mesačne. Je živiteľkou troch maloletých detí. Prejavila záujem dlh uhrádzať v splátkach po 25 eur mesačne. Podala si návrh na osobný bankrot, o ktorom má príslušný orgán rozhodnúť do konca mesiaca máj 2024.

8.Súd na základe vykonaného dokazovania, oboznámením listinných dôkazov, a to zmluvy, uznesenia o vyhlásení konkurzu, uznesenia o ustanovení správcu úpadcu, sadzobníka poplatkov, upomienok, doručeníek, výziev prehľadu platieb žalovaného, výpisov z registrov a evidencií, výplatných pásek a.i. zistil nasledovný skutkový stav:

Listom zo dňa 3.12.2019 žalovaná požiadala o poskytnutie spotrebiteľského úveru, v ktorej deklarovala svoje osobné údaje, vzdelanie, zdroj príjmu, čistý mesačný príjem 679 + 121,90 + 153,80,- eur, výdavky 402,12 eur, voľné zdroje spotrebiteľa 552,58,- eur. Súdu predložila výplatné pásky, potvrdenie o poberaní dôchodku.

9. Dňa 5.12.2019 žalovaná podpísala návrh zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Podľa článku II. veriteľ sa zaviazal poskytnúť dlžníkovi čiastku úveru 1500,- eur pri počte splátok 60, výške splátky 38,95,- eur, splatnosti splátky 20-teho dňa v mesiaci, splatnosti prvej splátky 20.1.2020, termínu konečnej splatnosti úveru 20.12.2024, celkovej čiastky na zaplatenie 2337 eur, úrokovej sadzbe úveru 19,05 %, RPMN 20,35 %, priemernej RPMN 15,18 %, odplate podľa Občianskeho zákonníka 19,05 %, úroková sadzba pre prípad omeškania spotrebiteľa 5 % ročne. V článku 9 zmluvy bod 1, ak sa dlžník dostane do omeškania so splácaním pravidelných splátok, alebo ich častí podľa zmluvy, veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 12 % ročne z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Podľa bodu 2, zmluvná pokuta spolu s úrokom z omeškania nesmie presahovať maximálnu výšku stanovenú nar. vlády č. 87/1995 Z. z. V článku XIV. Je obsiahnutý splátkový kalendár. Prílohu zmluvy predstavuje informácia o ročnej percentuálnej miere nákladov podľa vzorca na výpočet RPMN. Rovnakého dňa žalovaná uzavrela zmluvu o zabezpečení poistenia schopnosti splácať úver.

10. Podľa súhrnnej informácie o údajoch, o novo poskytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľom v roku 2019, pri ostatných spotrebiteľských úveroch pri zmluvnej splatnosti od 1 do 5 rokov, predstavuje výška úroku poskytovaného bankami v mesiaci december 2019 hodnotu 4,28 %.

11. Listom zo dňa 24.11.2020 spoločnosť Silverside adresovala žalovanej poslednú výzvu k úhrade celkovej dlžnej sumy v omeškaní vo výške 119,06,- eur. Zásielku žalovaná prevzala dňa 27.11.2020.

12. Uznesením Okresného súdu Bratislava I. zo dňa 29.9.2022 bol vyhlásený konkurz na majetok dlžníka spoločnosti Silverside, a. s. so sídlom Plynárenská 7/B, Bratislava- mestská časť Ružinov. Uznesením Okresného súdu Bratislava I. zo dňa 10.10.2022 súd ustanovil do funkcie správcu úpadcu JUDr. Jaroslava Jakubča.

13. Listom zo dňa 14.12.2023 žalobca vyhotovil doklad o platobnej disciplíne k zmluve o spotrebiteľskom úvere č. 237336536. Podľa obsahu listiny dňa 5.12.2019 bol vyplatený úver vo výške 1500,- eur. V období od 9.1.2020 do 25.2.2021 žalobca eviduje prijatie splátok od dlžníka vo výške 300,05,- eur, z ktorých je rozúčtovaná suma na splatenie istiny, splatenie úroku a poistenia.

Podľa § 1a NV č. 87/1995 Z.z.

(1) Ak odseky 2 a 3 neustanovujú inak, odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi nesmie prevýšiť dvojnásobok priemernej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 1 ods. 4 pri obdobnom úvere alebo pôžičke ročne. Na účely tohto nariadenia vlády sa obdobným úverom alebo pôžičkou rozumie obdobný produkt, ktorý je svojou povahou najbližší forme poskytnutia peňažných prostriedkov spotrebiteľovi podľa predchádzajúcej vety.

(2) Ak ide o poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi na obdobie kratšie ako tri mesiace alebo o poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, ktorých výška nepresiahne 100 eur, je najvyššia prípustná výška odplaty zo sumy zmluvne dohodnutých peňažných prostriedkov 30% ročne.

(3) Ak ide o poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi na nájom a kúpu veci, ktorú spotrebiteľ užíva s právom jej kúpy po uplynutí dojednaného času užívania (lízing), a súčasťou odplaty je aj havarijné poistenie, je najvyššia prípustná výška odplaty 2,5-násobok priemernej ročnej percentuálnej miery nákladov podľa § 1 ods. 4 ročne.

(4) Najvyššia prípustná výška odplaty sa posudzuje podľa pravidiel uvedených v odsekoch 1 až 3 ku dňu uzavretia spotrebiteľskej zmluvy, ktorej predmetom je poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi.

(5) Sumy alebo percentá vypočítané podľa tohto nariadenia vlády sa zaokrúhľujú na dve desatinné miesta nahor.

Podľa § 3 uvedeného predpisu

Výška úrokov z omeškania je o päť percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky 2) platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu.

Podľa § 3a uvedeného predpisu

(1) Ak je predmetom spotrebiteľskej zmluvy poskytnutie peňažných prostriedkov spotrebiteľovi, sankcie za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov nesmú spolu prevýšiť priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov naposledy zverejnenú podľa osobitného predpisu 2a) pred vznikom omeškania o viac ako 10 percentuálnych bodov ročne a súčasne nesmú prevýšiť trojnásobok úrokov z omeškania podľa tohto nariadenia vlády; za rozhodujúcu sa považuje ročná percentuálna miera nákladov pre obdobný typ spotrebiteľského úveru.

(2) Za sankcie podľa odseku 1 sa považujú úroky z omeškania, zmluvné pokuty a akékoľvek iné plnenia za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov.

(3) Ak sankcie podľa odseku 1 dosiahnu výšku poskytnutých peňažných prostriedkov, následné sankcie za omeškanie spotrebiteľa so splácaním peňažných prostriedkov nesmú prevýšiť úroky z omeškania podľa tohto nariadenia vlády.

Podľa § 3 ods. 1 OZ, výkon práv a povinností vyplývajúcich z občianskoprávných vzťahov nesmie bez právneho dôvodu zasahovať do práv a oprávnených záujmov iných a nesmie byť v rozpore s dobrými mravmi.

Podľa § 39 OZ

Neplatný je právny úkon, ktorý svojím obsahom alebo účelom odporuje zákonu alebo ho obchádza alebo sa prieči dobrým mravom.

Podľa § 7 Zákona č. 129/2010 Z. z. platného v čase poskytnutia úveru

(1) 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.

(2) Spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť úplné, presné a pravdivé údaje potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver; tým nie je dotknuté právo veriteľa využívať informácie o spotrebiteľovi z príslušnej databázy za podmienok ustanovených osobitným zákonom. 17)

(3) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky 17a) sú povinní na účely poskytovania spotrebiteľských úverov poskytovať údaje o spotrebiteľských úveroch aspoň do jedného elektronického registra údajov o spotrebiteľských úveroch (ďalej len "register").

(4) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky 17a) sú povinní s vynaložením odbornej starostlivosti na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver získavať a účelne využívať údaje o spotrebiteľských úveroch tak, aby boli splnené podmienky podľa odsekov 15 a 16.

(5) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka, pobočka zahraničnej banky 17a) alebo ich záujmové združenie musia na účely podľa odsekov 3 a 4 zriadiť aspoň jeden register; tým nie je dotknuté právo iných právnických osôb alebo fyzických osôb zriadiť register. Register vedie prevádzkovateľ. Prevádzkovateľom registra nemôže byť veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky. 17a) Prevádzkovateľ v registri spracúva osobné údaje spotrebiteľa podľa odseku 8, s ktorým veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky 17a) uzatvorili zmluvu o spotrebiteľskom úvere.

(6) Prevádzkovateľ registra je povinný poskytnúť veriteľovi podľa § 20 ods. 1 písm. a), banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky údaje z registra v rozsahu podľa odseku 8 písm. b) až p) na splnenie účelu podľa odseku 4 aj bez súhlasu spotrebiteľa, za podmienok určených týmto prevádzkovateľom. Prevádzkovateľ registra je oprávnený na základe splnomocnenia od veriteľa získať údaje podľa prvej vety aj z iných registrov.

(7) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky 17a) sú povinní aj bez súhlasu spotrebiteľa poskytnúť do registra údaje v rozsahu podľa odseku 8 o každom spotrebiteľovi, s ktorým uzatvoril zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na splnenie účelu podľa odseku 4 do jedného mesiaca od uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere, za podmienok určených prevádzkovateľom registra. Za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov poskytnutých do registra zodpovedá veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, 17a) ktorí poskytnú údaje do registra.

(8) Prevádzkovateľ registra je povinný umožniť každému veriteľovi podľa § 20 ods. 1 písm. a), banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky 17a) plnenie ich povinností podľa tohto zákona za rovnakých podmienok. Register obsahuje tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo alebo miesto podnikania a identifikačné číslo veriteľa, ak je pridelené,
- b) meno a priezvisko spotrebiteľa, dátum narodenia, rodné číslo, adresu trvalého pobytu,
- c) dátum poskytnutia spotrebiteľského úveru,
- d) výšku poskytnutého spotrebiteľského úveru,
- e) výšku splátky a periodicitu platenia splátok spotrebiteľom na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- f) menu, v ktorej je poskytnutý spotrebiteľský úver,
- g) dlžnú čiastku po splatnosti a počet dlžných splátok,
- h) dátum vzniku omeškania spotrebiteľa,
- i) dátum zániku omeškania spotrebiteľa,
- j) doba omeškania, počet dní a mesiacov omeškania spotrebiteľa,

- k) počet a sumu zostávajúcich splátok,
- l) dátum splatnosti spotrebiteľského úveru,
- m) dátum postúpenia práv zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a identifikačné údaje o subjekte, na ktoré boli práva vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere postúpené,
- n) údaj o zabezpečení pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- o) dátum zániku záväzkov spotrebiteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a
- p) ďalšie údaje, ak sú potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

(9) Prevádzkovateľ registra je povinný oznámiť Národnej banke Slovenska zriadenie registra, dátum vzniku a začatia vykonávania činnosti registra, názov registra a sídlo prevádzkovateľa registra, zoznam údajov v registri, zoznam zriaďovateľov registra a zoznam veriteľov, ktorí poskytujú údaje do registra a každú zmenu týchto údajov. Za správnosť informácií podľa prvej vety zodpovedá zriaďovateľ registra. Zoznam registrov zverejňuje a aktualizuje Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle.

(10) Údaje z registra je prevádzkovateľ registra povinný bezodplatne na účely dohľadu a na štatistické účely poskytovať orgánu dohľadu podľa § 23.

(11) Údaje z registra poskytne prevádzkovateľ registra bez súhlasu spotrebiteľa na písomné vyžiadanie

a) súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely občianskeho súdneho konania, ktorého účastníkom konania je spotrebiteľ alebo ktorého predmetom konania je majetok spotrebiteľa,

b) orgánu činného v trestnom konaní alebo súdu na účely trestného konania a orgánu verejnej moci na účely priestupkového konania, 17b)

c) orgánu štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva 17c) a správcu dane, ktorým je obec, 17d) na účely správy daní 17e) alebo colného orgánu vo veciach colného konania, vo veci týkajúcej sa spotrebiteľa vrátane vymáhania colného dlhu v colnom exekučnom konaní,

d) správy finančnej kontroly pri výkone finančnej kontroly podľa osobitného predpisu 17f) u spotrebiteľa,

e) súdneho exekútora povereného vykonaním exekúcie podľa osobitného predpisu, 17g)

f) orgánu verejnej správy na účely výkonu rozhodnutia, 17h) ktorým bola uložená spotrebiteľovi povinnosť uhradiť peňažné plnenie,

g) Policajného zboru na účely odhaľovania trestných činov, zisťovanie ich páchatel'ov a pátrania po nich 17i) a na účely plnenia úloh o preukazovaní pôvodu majetku podľa osobitného predpisu 17j)

h) ministerstva pri výkone kontroly ustanovenej týmto zákonom alebo osobitným predpisom, 17k)

i) správcu alebo predbežného správcu v konkurznom konaní, reštrukturalizačnom konaní, vyrovnacom konaní alebo v konaní o oddžení alebo dozorného správcu vykonávajúceho dozornú správu, ak ide o záležitosti týkajúce sa spotrebiteľa, na majetok ktorého sa vedie konkurzné konanie, reštrukturalizačné konanie, vyrovnacie konanie, konanie o oddžení alebo nad ktorým bola zavedená dozorná správa podľa osobitného predpisu, 17l)

j) príslušného štátneho orgánu na účely plnenia záväzkov z medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná, 17m)

k) Národného bezpečnostného úradu, Slovenskej informačnej služby, Vojenského spravodajstva a Policajného zboru na účely vykonávania bezpečnostných previerok v ich pôsobnosti podľa osobitného predpisu, 17n)

l) Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky na účely kontroly podľa osobitného predpisu, 17o) u spotrebiteľa,

m) Justičnej pokladnice na účely vymáhania súdnej pohľadávky podľa osobitného predpisu 17p) od spotrebiteľa,

n) Slovenskej informačnej služby na účely boja proti organizovanej trestnej činnosti a terorizmu podľa osobitného predpisu, 17q)

o) Vojenského spravodajstva na účely získavania, sústreďovania a vyhodnocovania informácií dôležitých na zabezpečenie obrany Slovenskej republiky o aktivitách cudzích spravodajských služieb, terorizme a o skutočnostiach spôsobilých vážne ohroziť alebo poškodiť vojensko-hospodárske záujmy Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu, 17r)

p) Kriminálneho úradu finančnej správy na účely plnenia úloh pri odhaľovaní trestných činov, zisťovaní ich páchatel'ov a pátraní po nich. 17s)

(12) Údaje o spotrebiteľovi a jeho spotrebiteľských úveroch, ktoré veriteľ poskytol do registra, sa uchovávajú v registri päť rokov od zániku záväzkov spotrebiteľa zo spotrebiteľských zmlúv voči veriteľovi. Veriteľ je povinný preukázateľne uviesť v registri dátum zániku záväzkov spotrebiteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(13) Spotrebiteľ si uplatní práva súvisiace s jeho osobnými údajmi u prevádzkovateľa registra za podmienok ustanovených osobitným predpisom. 17t) Spotrebiteľ má právo bezodplatne raz ročne požiadať prevádzkovateľa registra o poskytnutie

- a) menovitého zoznamu osôb, ktorým boli z registra poskytnuté údaje o ňom,
- b) zoznamu údajov, ktoré sú vedené v príslušnom registri o ňom, a o jemu poskytnutých spotrebiteľských úveroch.

(14) Ak spotrebiteľ namieta správnosť údajov v registri alebo správnosť zápisu údajov v registri, môže podať sťažnosť proti zápisu veriteľovi. Ak veriteľ sťažnosti do 30 dní od jej doručenia nevyhoví a nezabezpečí v registri opravu alebo výmaz údajov v súlade s tým, čoho sa domáha spotrebiteľ, má spotrebiteľ proti veriteľovi právo domáhať sa výmazu alebo opravy údajov v registri na súde; výmaz údajov z registra alebo ich opravu na základe rozhodnutia súdu zabezpečí veriteľ alebo prevádzkovateľ registra. Veriteľ zodpovedá za škodu, ktorá spotrebiteľovi vznikla v dôsledku zápisu nesprávnych údajov do registra a prevádzkovateľ registra zodpovedá za škodu, ktorá vznikla v dôsledku nesprávneho zápisu do registra.

(15) Veriteľ je povinný postupovať pri poskytovaní spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere obozretne a ponúkať a poskytovať spotrebiteľské úvery

- a) spôsobom, ktorý nepoškodzuje spotrebiteľov, a
- b) s odbornou starostlivosťou; vynaloženie odbornej starostlivosti je veriteľ povinný hodnoverne preukázať.

(16) Vynaložením odbornej starostlivosti sa rozumie najmä to, že veriteľ

- a) poskytne spotrebiteľovi informácie pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 4 a 5,
- b) posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver s ohľadom na získané informácie o spotrebiteľovi; ak je veriteľom veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, 17a) posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver najmä s ohľadom na údaje získané z jedného alebo viacerých registrov, do ktorých poskytujú údaje veritelia, ktorých počet sa rovná aspoň dvojtretinovej väčšine veriteľov, ktorými sú veritelia podľa § 20 ods. 1 písm. a), ktorí sú zverejnení v zozname veriteľov podľa § 8a, banky, zahraničné banky a pobočky zahraničných bánk, v čase posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

(17) Veriteľ je povinný v záujme odbornej starostlivosti pri poskytovaní spotrebiteľských úverov vytvoriť a udržiavať systém posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a postupovať v súlade s týmto systémom a vytvoriť a udržiavať systém poskytovania spotrebiteľských úverov.

Podľa § 9 zákona č. 129/2010 Z.z.

(1) 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.

(2) 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 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 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.

(3) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú obsahuje dohodu o amortizácii istiny, je veriteľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(4) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej splátky spotrebiteľa nevedú k okamžitej zodpovedajúcej amortizácii celkovej výšky úveru, ale v období a za podmienok ustanovených v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v inej zmluve sa použijú na vytvorenie kapitálu, je veriteľ povinný zrozumiteľne a stručne uviesť, či použitie takto vytvoreného kapitálu zaručuje splatenie celkovej výšky spotrebiteľského úveru čerpaného na jej základe.

(5) Amortizačná tabuľka podľa odseku 3 uvádza splátky, ktoré sa majú zaplatiť, a lehoty a podmienky ich úhrady vrátane rozpisu každej splátky s uvedením amortizácie istiny, úrokov vypočítaných na základe úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a prípadne i dodatočné náklady; ak úroková sadzba nie je fixná alebo sa dodatočné náklady podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu zmeniť, amortizačná tabuľka zrozumiteľne a stručne uvádza, že údaje v nej uvedené budú platné len do najbližšej zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo dodatočných nákladov v súlade so zmluvou o spotrebiteľskom úvere.

(6) Spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

(7) Veriteľovi alebo finančnému agentovi sa zakazuje predkladať spotrebiteľovi návrhy zmlúv, ktorých zrejším účelom je obchádzanie ustanovení tohto zákona; za takéto konanie sa považuje aj to, že sa čerpanie finančných prostriedkov alebo zmluvy o spotrebiteľskom úvere zahrnú do zmlúv o úvere, ktorých povaha alebo účel by umožnili vyhnúť sa uplatňovaniu tohto zákona. Ak veriteľ využil omyl

spotrebiteľa a použil zmluvné podmienky, ktorými vylúčil aplikáciu ustanovení vzťahujúcich sa na spotrebiteľské úvery, považuje sa zmluva za zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ak veriteľ nepreukáže, že nemal úmysel obísť tento zákon.

(8) Veriteľ alebo finančný agent nesmie ponúkať spotrebiteľovi výber rozhodného práva k zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorého zrejším cieľom je zbaviť spotrebiteľa práv, ktoré mu priznáva tento zákon.

(9) Od spotrebiteľa nemôže veriteľ požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenie, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo jej prílohách.

(10) Veriteľovi sa zakazuje požadovať od spotrebiteľa úhradu poplatkov, náhradu nákladov alebo inú odplatu za vedenie, evidenciu alebo správu spotrebiteľského úveru alebo účtu alebo zrušenie účtu, na ktorom je vedený spotrebiteľský úver a ktorého zriadenie alebo vedenie je podmienkou poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo poskytnutia spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok; to neplatí, ak ide o účet podľa § 708 až 715 Obchodného zákonníka, osobitného zákona 18a) alebo o osobitnú službu, ktorá nie je podmienkou úverového vzťahu a ktorej podmienkou poskytnutia je písomný súhlas spotrebiteľ

Podľa § 11 uvedeného zákona

(1) 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.

(2) Ak veriteľ nekonal s odbornou starostlivosťou podľa § 7 ods. 1, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru.

Podľa § 52 O. z.

(1) 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.

Podľa § 54 ods. 1, 2, 3 OZ, zmluvné podmienky upravené spotrebiteľskou zmluvou sa nemôžu odchyliť od tohto zákona v neprospech spotrebiteľa. Spotrebiteľ sa najmä nemôže vopred vzdať svojich práv, ktoré mu tento zákon priznáva, alebo si inak zhoršiť svoje zmluvné postavenie.

V pochybnostiach o obsahu spotrebiteľských zmlúv platí výklad, ktorý je pre spotrebiteľa priaznivejší.

V pochybnostiach o význame zmluvnej podmienky s výklad priaznivejší pre spotrebiteľa neuplatní, ak právo na príslušnom orgáne uplatňuje právnická osoba založená alebo zriadená na ochranu spotrebiteľa.

Podľa § 565 O.z.

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.

14. S poukazom na vyššie uvedené skutočnosti a citované zákonné ustanovenia mal súd preukázané, že žaloba je čiastočne dôvodná. Vychádzajúc z obsahu úverovej zmluvy uzavretej medzi stranami je nepochybné, že strany uzavreli zmluvu o spotrebiteľskom úvere, na základe ktorej veriteľ poskytol dlžníkovi bezúčelový spotrebiteľský úver 1500,- eur za dohodnutých zmluvných podmienok. Na danú zmluvu sa vzťahujú tak príslušné ustanovenia Zákona o spotrebiteľských úveroch, ako aj ustanovenia Občianskeho a Obchodného zákonníka.

15.Súd preskúmal predloženú zmluvu o spotrebiteľskom úvere v jej jednotlivých častiach .

16.Úrok bol v zmluve medzi zmluvnými stranami dohodnutý vo výške 19,05 % ročne. Vychádzajúc zo štatistických údajov zverejnených na webovej stránke Národnej banky Slovenska boli priemerné úrokové sadzby pri úveroch poskytujúcich bankami (spotrebiteľské úvery a iné) s dobou fixáciou sadzby od jeden do päť rokov v decembri 2019, kedy bola predmetná zmluva uzavretá, v sadzbe 4,28 %. Úroková sadzba predmetného úveru je tak viac ako trojnásobkom priemernej sadzby úverov poskytovaných v rovnakom období. Dohodnutý úrok z úveru vo výške 19,05 % ročne odporuje dobrým mravom, s čím zákon spája absolútnu neplatnosť (§ 39 OZ) a jeho dojednanie nie je možné obhájiť ani princípom zmluvnej slobody. Zmluvná sloboda by nemala vybočiť z určitých aj právom akceptovateľných hraníc. Jednou z týchto hraníc je inštitút dobrých mravov (rozhodnutie NS SR vo veci 1MCdo 1/2009). Je potrebné rozlišovať medzi inštitútom úrokovej sadzby a inštitútom RPMN. Výška neprímerane vysokých úrokov nie je vyňatá z posudzovania dodržiavania imperatívu dobrých mravov zo strany súdu. Neprimeraný úrok odporujúci dobrým mravom nie je dôvodom moderácie. V tomto súd poukazuje na rozhodovacia činnosť súdov napríklad uznesenie KS Prešov sp. zn. 6Co 220/2014 a i. Pri nebankových subjektoch, ktoré sú taktiež súčasťou finančného trhu sa vzhľadom na vyššiu mieru rizika vo všeobecnosti dajú akceptovať vyššie úroky ,rozhodne nie však viac ako o 100 % oproti priemeru bánk. Výška zmluvných úrokov, pokiaľ tieto úroky prevýšia priemer úrokov na trhu pri porovnateľnom úvere o viac ako 100 % je neprijateľná a odporuje dobrým mravom (viď rozsudok Krajského súdu v Prešove sp. zn. 19Co/312/2015 zo dňa 24.05.2016). Súd v tejto súvislosti poukazuje tiež na rozsudok Najvyššieho súdu Slovenskej republiky sp. zn. 1MCdo 1/2009 zo dňa 31.07.2009, podľa ktorého: „Hoci maximálna výška úrokov (ako odplaty za užívanie požičanej finančnej čiastky) pri peňažných pôžičkách ani pri úveroch nie je žiadnym právnym predpisom limitovaná a je ponechaná výlučne na dohodu zmluvných strán, nie je neobmedzená. Dohoda o výške úrokov totiž musí byť v súlade s ustanovením § 39 Občianskeho zákonníka, teda nesmie sa priečiť dobrým mravom. Právny úkon postihnutý takouto vadou je absolútne neplatný. O takýto stav pôjde spravidla vtedy, ak dohodnuté úroky presiahnu mieru úrokov poskytovaných peňažnými ústavmi v čase uzavretia zmluvy.“

Súd na tomto mieste dáva žalobcovi do pozornosti právoplatné rozhodnutia v obdobných veciach, kde bol žalobcom, v ktorých súdy rozhodli rovnako, a to napr. rozsudky Okresného súdu Poprad sp. zn. 25Csp19/2023 , Okresného súdu Humenné sp. zn. 6Csp/20/2023 zo dňa 13.06.2023 a.i.

17.Z uvedeného dôvodu je možné úver definovať ako bezúročný.

18.Vo vzťahu k ustanoveniu dohody tykajúcej sa zmluvnej pokuty vo výške 12% ročne súd uvádza, že je možné považovať takto dohodnutú zmluvnú pokutu za dojednanú v rozpore so zákonom, a to s poukazom na 3a ods. 1 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z. Súčet sankcií prekračuje trojnásobok úrokov z omeškania podľa nariadenia, preto je uvedená zmluvná podmienka v rozpore so zákonom, a teda absolútne neplatným zmluvným dojednaním. Súčet sankcií v zmluve je 17 % (12 % a 5 %), teda prekračuje trojnásobok úrokov z omeškania podľa nariadenia (trojnásobok je 15 %),preto uvedená zmluvná podmienka v rozpore so zákonom. Pretože samotná dohoda o zmluvnej pokute je neplatným právnym úkonom, je nepodstatné, že žalobca si v konaní uplatnil zmluvnú pokutu v zníženej výške, pretože uplatnenie neplatnej zmluvnej pokuty nemá právny základ. Vo vzťahu k žalobcom uplatnenej zmluvnej pokute súd poukazuje rovnako na rozsudok Okresného súdu Vranov nad Topľou sp. zn. 5 Csp/99/2018 zo dňa 10.10.2019 v spojení s rozsudkom Krajského súdu v Prešove sp. zn. 9 CoCsp/23/2020 zo dňa 29.4.2021, ktorými bolo právoplatne rozhodnuté o neprijateľnosti zmluvnej podmienky veriteľa Silverside, a. s. v zmluve o spotrebiteľskom úvere v obdobnom prípade nasledovne: „Súd určuje, že zmluvné podmienky v Zmluve o úvere č. XXXXXXXXX zo dňa 21.12.2017 uzatvorené medzi žalobcami v 1. a 2. rade a žalovaným uvedené:

v Článku IX. - Upozornenie na následky nesplácania, bod 1 v znení : „Ak sa Dlžník dostane do omeškania so splácaním Pravidelných splátok alebo ich časti podľa tejto Zmluvy, Veriteľ má právo požadovať okrem omeškaných pravidelných splátok zaplataenie zmluvnej pokuty vo výške 12% p. a. z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania.“ a v Článku IX. - Upozornenie na následky nesplácania, bod 4 v znení : „V prípade omeškania Dlžníka s úhradou zosplatených záväzkov má Veriteľ právo požadovať zaplataenie zmluvnej pokuty vo výške12% p .a. z dlžnej sumy od prvého dňa omeškania. Bod 2.tohto článku sa použije rovnako.“ sú ako neprijateľné zmluvné podmienky neplatné.“ Vychádzajúc z ustanovenia § 53a Občianskeho zákonníka v obdobnom prípade strán sporu, kde na jednej strane vystupuje veriteľ a na druhej spotrebiteľ s využitím rovnakej zmluvnej podmienky v spotrebiteľskej zmluve (článok IX., body 1,4 spotrebiteľskej zmluvy) je možné konštatovať, že veriteľ si v tomto prípade v rozpore s ustanovením § 53a Občianskeho zákonníka uplatňuje nárok na zaplataenie zmluvnej

pokuty z neprijateľnej zmluvnej podmienky. Pritom ustanovenie § 53a ods. 1 Občianskeho zákonníka jednoznačne uvádza, že ak súd určil niektorú zmluvnú podmienku v spotrebiteľskej zmluve, ktorá sa uzatvára vo viacerých prípadoch a je obvyklé, že spotrebiteľ obsah zmluvy podstatným spôsobom neovplyvňuje alebo vo všeobecných obchodných podmienkach za neplatnú z dôvodu neprijateľnosti takejto podmienky, alebo nepriznal plnenie dodávateľovi z dôvodu takejto podmienky, dodávateľ je povinný zdržať sa používania takejto podmienky alebo podmienky s rovnakým významom v zmluvách so všetkými spotrebiteľmi. Povinnosťou žalobcu tak bolo zdržať sa použitia tejto zmluvnej podmienky a jej uplatnenia v tomto spore. Keďže tak žalobca neurobil, súdu neostávalo nič iné, len v tejto časti žalobu zamietnuť.

19. Za danej situácie bolo povinnosťou žalovanej veriteľovi vrátiť iba výšku poskytnutých finančných prostriedkov a to sumu 1500,- eur. Podľa tvrdenia žalovanej táto do podania žaloby veriteľovi uhradila sumu najmenej 300,05- eur, čo je zrejmé zo samotného prehľadu platobnej disciplíny žalovanej k Zmluve o spotrebiteľskom úvere. Žalovaná je takto povinná uhradiť žalobcovi rozdiel vo výške 1199,95,- eur.

20. V prevyšujúcej časti súd žalobu zamietol ako nedôvodnú.

21. Súd vzhľadom k vyjadreniu žalovanej a deklarovaniu jej osobných a majetkových pomerov sa zaoberal otázkou splatnosti priznanej pohľadávky.

22. Iba v odôvodnených prípadoch môže súd určiť lehotu na plnenie dlhšie, ako je lehota stanovená zákonom, čo závisí od okolností danej veci, od sociálnych a majetkových pomerov dotknutej strany, prípadne iných rozhodných okolností. Hľadiskami pre úvahu súdu, či má byť poskytnutá žalovanému výhoda splátok je najmä výška priznaného plnenia, platobná schopnosť žalovaného, ako aj jeho prejavovaná snaha o plnenie záväzku, možnosť žalobcu domáhať sa plnenia jednotlivých splátok v prípade nedodržania a skutočnosť, či by prípadné zdržanie v plnení súdom ustanovenej povinnosti nedodržaním jednotlivých splátok nebolo v danom prípade vzhľadom na osobné pomery žalobcu príliš ťaživé / R V./1968/

23. Súd pri rozhodovaní o splatnosti pohľadávky zohľadnil pomery sporových strán. Zobral do úvahy argumenty žalovaného, pre ktoré sú dané podmienky, aby v súlade s ust. § 232/3 CSP rozhodol o odlišnom termíne splatnosti pohľadávky. Hľadiskom pre úvahu súdu, či má žalovanému, ktorého platobnú povinnosť určil, priznať výhodu splátok, bola najmä výška priznaného plnenia, platobná schopnosť, aj v konaní prejavovaná snaha o plnenie záväzku, možnosť žalobcu domáhať sa plnenia jednotlivých splátok, v prípade ich nedodržania a skutočnosť, či by prípadné zdržanie plnení súdom ustanovenej povinnosti nedodržaním jednotlivých splátok nebol v riešenom prípade, vzhľadom na osobné pomery strany sporu, príliš ťaživé (R117/1967).

24. Žalovaný poukázal na skutočnosť, že sa nachádza v zlej finančnej situácii. Jeho jediným zdrojom príjmu je vdovský dôchodok 350,- eur. Povolením splátok bude žalobcovi splnená celá dlžná suma priznaná rozhodnutím, vrátane úrokov z omeškania, len v dlhšom časovom horizonte.

25. Náhradu trov súd stranám nepriznal s odkazom na ust. § 255/2 CSP. Vychádzajúc z uplatnenej pohľadávky celkom 2675,15,- eur a priznanej sumy 1 199,- eur bola v konaní úspešnejšou strana žalovaná. Táto si však náhradu trov neuplatnila.

Poučenie:

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

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

Rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

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 nevykonal 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.

Odvolanie proti rozhodnutiu vo veci samej možno odôvodniť aj tým, že právoplatné uznesenie súdu prvej inštancie, ktoré predchádzalo rozhodnutiu vo veci samej, má vadu uvedenú v odseku 1, ak táto vada mala vplyv na rozhodnutie vo veci samej.

Odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Prostriedky procesného útoku alebo prostriedky procesnej obrany, ktoré neboli uplatnené v konaní pred súdom prvej inštancie, možno v odvolaní použiť len vtedy, ak sa týkajú procesných podmienok, sa týkajú vylúčenia sudcu alebo nesprávneho obsadenia súdu,

má byť nimi preukázané, že v konaní došlo k vadám, ktoré mohli mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci alebo ich odvolateľ bez svojej viny nemohol uplatniť v konaní pred súdom prvej inštancie. Ak žalovaný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, žalobca môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.