

Súd: Okresný súd Poprad
Spisová značka: 9Csp/64/2024
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6124377848
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 06. 2025
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: Mgr. Nina Kollárová
ECLI: ECLI:SK:OSPP:2025:6124377848.5

ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Poprad v konaní pred sudcom Mgr. Nina Kollárová, v právnej veci žalobcu: Home Credit Slovakia, a. s., Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, IČO: 36 234 176, právne zastúpeného: Advokátska kancelária GOLIAŠOVÁ GABRIELA s. r. o., 1. mája 173/11, 911 01 Trenčín, IČO: 47 234 679, proti žalovanej: A. B., nar: 31. 07. 1990, C. D. XXXX/XX, XXX XX E. o zaplatenie 1.988,62 Eur s príslušenstvom, takto

rozhodol:

I. Žalovaná je povinná zaplatiť žalobcovi 169,37 Eur s úrokom z omeškania vo výške 8,15 % ročne zo sumy 2,72 Eur od 16.01.2025 do zaplatenia, zo sumy 33,33 Eur od 16.02.2025 do zaplatenia, zo sumy 33,33 Eur od 16.03.2025 do zaplatenia, zo sumy 33,33 Eur od 16.04.2025 do zaplatenia, zo sumy 33,33 Eur od 16.05.2025 do zaplatenia, všetko do tridsiatich dní odo dňa právoplatnosti rozsudku.

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

III. Stranám sporu náhradu trov konania n e p r i z n á v a.

odôvodnenie:

1. Žalobca sa žalobou doručenou Okresnému súdu Banská Bystrica dňa 13. 09. 2024 domáhal v upomínacom konaní od žalovanej zaplatenia sumy 1.988,62 Eur, pozostávajúcej z istiny 1.750,61 Eur, úroku v sume 238,01 Eur a úrokov z omeškania vo výške 9,25 % ročne zo sumy 1.750,61 Eur od 26. 07. 2024 do zaplatenia ako aj náhrady trov konania.

2. Žalobu odôvodnil nasledujúcimi skutočnosťami.
Žalobca ako veriteľ uzatvoril so žalovaným ako dlžníkom - spotrebiteľom dňa 03.06.2021 Úverovú zmluvu č. 1106005840 (ďalej len „ÚZ“), ktorej neoddeliteľnou súčasťou sú Úverové zmluvné podmienky spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. (ďalej len „ÚZP“). Predmetom ÚZ bolo poskytnutie spotrebiteľského úveru vo výške 2400,- Eur. Žalovaný sa zaviazal peňažné prostriedky vrátiť v 72 pravidelných mesačných splátkach po 52,61 Eur. Žalovaný sa dostal do omeškania s plnením zmluvných povinností, keď splátky úveru riadne a včas nesplácal. Žalobca Výzvou na zaplatenie dlžnej sumy zo dňa 01.06.2024 vyzval žalovaného na úhradu splátok, ktoré neboli riadne a včas zaplatené a žalobca touto výzvou upozornil žalovaného na možnosť uplatnenia práva na predčasné splatenie budúcich splátok úveru v lehote nie kratšej ako 15 dní. Žalovaný napriek výzve dlžné splátky neuhradil, a teda žalobca pristúpil k vyhláseniu predčasnej splatnosti budúcich splátok úveru Výzvou k splateniu celého úveru zo dňa 10.07.2024 pre omeškание s úhradou splátky splatnej dňa 30.03.2024. Žalobca poskytol žalovanému lehotu 15 dní na splnenie povinností, žalovaný v lehote na plnenie dlžnú sumu neuhradil, a preto si žalobca okrem dlžnej sumy uplatňuje v žalobe aj zákonné úroky z omeškania. Sadzba úroku z omeškania, ktorú si žalobca uplatňuje vo výške 9.25 % ročne bola stanovená nasledovne:

základná úroková sadzba ECB platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dlhu, t.j. ku dňu 26.07.2024 navýšená o 5 percentuálnych bodov. Pred podaním žaloby vyzval žalobca listom zo 09.08.2024 žalovaného k zaplateniu aktuálne dlžnej sumy s upozornením, že ak v stanovenej lehote dlžnú sumu neuhradí, bude vo veci podaná žaloba, a teda žalovaný bol vyzvaný na úhradu dlhu v posledných troch mesiacoch pred podaním tohto návrhu. Žalovaný ku dňu podania žaloby celkovo uhradil sumu 1430,47 Eur. Žalobca eviduje voči žalovanému dlh vo výške 1.988,62 Eur, ktorý pozostáva z nasledovných položiek: istina vo výške 76,51 Eur, táto suma predstavuje istinu 27.-30. splátky spolu vo výške 76,51 Eur. Úrok vo výške 238,01 Eur, táto suma predstavuje úrok 27.-30. splátky spolu vo výške 238,01 Eur. Zosplatnená istina vo výške 1.674,10 Eur, táto suma predstavuje len istinu splátok po zosplatnení za 31.-72. splátky spolu vo výške 1.674,10 Eur. Žalobca posudzoval s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver v zmysle ust. § 7 ods. 1 a nasl. zákona č. 129/2010 Z. z.: 1. Interný dokument o posúdení bonity s uvedením výšky príjmu, rodinného stavu a podmienok bývania žalovaného. 2. Úverová správa z registrov dlžníkov NRKI pre účely posudzovania schopnosti žalovaného splácať spotrebiteľský úver. V rámci postupu v poskytovaní úveru napĺňa žalobca svoju zákonnú povinnosť preverovania bonity žalovaného dôsledným zisťovaním jeho kreditného skóre, ktoré zaisťuje oddelenie úverových rizík. Týmto procesom je posudzovaná príjmová a výdavková stránka žalovaného a ďalej sa skúmajú informácie o premenných hodnotách žalovaného ako je vek, vzdelanie, zdroj príjmov, rodinný stav, počet detí, spôsob bývania a pod. Pre tento účel je využívaný štatistický model, ktorého výstupom je pravdepodobnosť dodržania úverových záväzkov zo strany žalovaného. Uvedené posudzovanie bonity na základe parametrov vytvorených odbornými zamestnancami žalobcu vykonáva automatizovaný systém s výsledkom, ktorý predstavuje limit najvyššej mesačnej splátky. V rámci neho je overovaná schopnosť žalovaného splácať ďalšie finančné záväzky a hradiť nevyhnutné životné výdavky. Je zohľadňované rodinné postavenie žalovaného, najmä vyživovacia povinnosť, príjem partnera žalovaného, prípadne ďalšie skutočnosti. Pokiaľ z takto uvedených informácií vznikne pochybnosť o pravosti tvrdení žalovaného, pristupuje žalobca k žiadosti o predloženie potvrdenia o výške príjmu a výpisu z bankového účtu. Existenciu prípadných ďalších pochybností ohľadom bonity žalovaného minimalizuje žalobca kontrolou žalovaného v externých registroch. Využívané sú registre Sociálnej poisťovne pre overenie príjmu žalovaného a jeho zamestnávateľa, poprípade overenie poberania dôchodku a úverové registre NRKI s ktorých pomocou sa zhromažďujú informácie. Hodnotu informácií z týchto registrov je pritom potrebné považovať za významnú s ohľadom na skutočnosť, že poskytujú obraz o stave záväzkov u veľkého počtu veriteľov.

3. Okresný súd v Banskej Bystrici vydal vo veci platobný rozkaz sp. zn. 31Up/1122/2024 zo dňa 01. októbra 2024, proti ktorému podala žalovaná v stanovenej lehote odôvodnený odpor.

4. Žalovaná v podanom odpore poprela tvrdenia žalobcu, má zato, že veriteľ nepreukázal, že postupoval s odbornou starostlivosťou pri skúmaní jej bonity pri uzatváraní zmluvy o úvere a taktiež že celkovo postupoval s odbornou starostlivosťou. Nepreukázal, že predmetná zmluva o úvere z ktorej si uplatňuje svoj nárok spĺňa náležitosti v zmysle ustanovení §9 ods. 2 písm. g) zákona o spotrebiteľských úveroch, čo spôsobuje bezúročnosť a bezpoplatkovosť predmetného úveru. Má zato, že došlo ku predčasnému vyhláseniu mimoriadnej splatnosti úveru. Poprela tvrdenie, že celková výška dlhu je 1.750,61 EUR s príslušenstvom. Jedná sa o zmluvu o spotrebiteľskom úvere na ktorú sa vzťahujú právne predpisy spotrebiteľského práva poskytujúce zvýšenú ochranu spotrebiteľa, nakoľko sa jedná o štandardnú formulárovú zmluvu, uzavretú medzi žalobcom ako dodávateľom produktov/služieb a žalovaným ako spotrebiteľom, ktorých základnou črtou typizovaných spotrebiteľských zmlúv je to, že sú pre spotrebiteľa vopred pripravené a nie je vytvorený priestor na dojednanie obsahu zmluvy alebo jej zmeny a žalovaný pri jej uzatvorení nekonal v rámci svojej podnikateľskej činnosti. Právny vzťah medzi žalobcom a žalovanou túto charakteristiku spĺňa. Na predmetnú zmluvu je potrebné aplikovať ustanovenia zákona č.40/1964 Z.z. Občianskeho zákonníka, zákona 250/2007 Z.z. (180/2024 Z.z.) na ochranu spotrebiteľa a zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch.

Žalobca má bremeno tvrdenia, že so žalovanou uzavrel platnú písomnú zmluvu o spotrebiteľskom úvere so záväzkom žalobcu poskytnúť žalovanej peňažné prostriedky a záväzkom žalovanej poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť žalobcovi určité úroky a že jej určité peňažné prostriedky aj reálne poskytol a žalovaná ich nevrátila, prípadne nezaplatila dohodnuté konkrétne špecifikované úroky a že zmluva obsahuje všetky obligatórne obsahové náležitosti a veriteľ pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere hrubo neporušil resp. neporušil povinnosť posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a pri poskytovaní predmetného úveru postupoval celkovo s odbornou starostlivosťou. Žalobca však všetky tieto skutočnosti riadne ani netvrdil, a žaloba,

hoci má po formálnej stránke všetky minimálne obsahové náležitosti, je len rámcová, s tvrdením o údajnom dlhu bez uvedenia všetkých skutočností, ktoré by ho odôvodňovali. Žalobca ku žalobe nepriložil formulár so štandardnými európskymi informáciami o spotrebiteľskom úvere preukazujúci postup resp. konanie veriteľa v súlade s odbornou starostlivosťou, preukázanie konania s odbornou starostlivosťou pri posudzovaní jej schopnosti splácať predmetný úver čo sa týka overovania ňou deklarovaneho príjmu. V zmysle ustanovení zákona 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch zmluva o spotrebiteľskom úvere musí obsahovať podľa §9 ods.2 písm. g) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorú 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. Napriek tomu, že žalobca uviedol v zmluve ročnú úrokovú sadzbu vo výške 16,63%, neuviedol, že táto úroková sadzba je variabilná. Uvedené je možné zistiť resp. vyvodiť z bodu 7. článku - Zákonné informácie k Vašej zmluve. Z uvedeného ustanovenia zmluvy vyplýva, že zmenu výšky úrokovej sadzby a RPMN určuje jednostranne veriteľ, no kritéria a frekvencia tejto zmeny nie sú vôbec jasne a jednoznačne vymedzené, sú čiastočne vymedzené iba v dvoch prípadoch, no nejednoznačne a nejasne, pričom pre spotrebiteľa nie je možné dohľadať úrokovú sadzbu úverov na medzibankovom trhu v SR EURIBOR, keďže Euribor® (Euro Interbank Offered Rate) je medzibanková referenčná sadzba v rámci hospodárskej a menovej únie, ktorá bola zavedená v roku 1999, pričom ide o variabilnú úrokovú alebo referenčnú sadzbu, ktorá pri bankových produktoch môže predstavovať jednu zo zložiek úrokovej sadzby. A teda údaj o úrokovej sadzbe úverov na medzibankovom trhu v SR EURIBOR neexistuje, čiže veriteľ si kedykoľvek môže zmeniť výšku úrokovej sadzby úveru na akúkoľvek hodnotu.

Ďalej samotná úroková sadzba úveru je vo výške dvojnásobku úrokových sadzieb bánk poskytujúcich obdobné úvery v rovnakom čase. Home Credit Slovakia a.s. nie je bankou, nedisponuje bankovou licenciou a teda nie je žiadna súvislosť s viazanosťou celej výšky úrokovej sadzby na EURIBOR. Okrem nepredvídateľnosti zmeny úrokovej sadzby nie sú vymedzené ani kritériá na frekvenciu prípadných možných zmien resp. sú vymedzené neurčito a nepredvídateľne. Pre neuvedenie tejto náležitosti sa predmetný úver v zmysle §11 ods.1 považuje za bezúročný a bez poplatkov.

Podľa §7 ods. 1 zák. č. 129/2010 Z. z. účinného v čase uzatvorenia zmluvy 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. Podľa §11 ods. 2 zák. č. 129/2010 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. 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 prihladenia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Za hrubé porušenie povinnosti podľa §7 ods. 1 sa považuje aj porušenie ustanovení §7 ods. 19 až 42. Žalobca nijako nepreukázal a teda neunesol dôkazné bremeno, že dostatočne posúdil bonitu a teda schopnosť splácať predmetný úver s odbornou starostlivosťou pred jeho poskytnutím. Nepreukázal, že v súlade s Opatrením NBS č. 10/2017 zo dňa 14.11.2017 v znení neskorších predpisov s poukazom na §7 ods. 41 a nasl. zákona č.129/2010 Z.Z. si overil informáciu o deklarovanom príjme. Žalobca neprihliadol na údaje z úverového registra, keďže jednak z ním predloženej listiny – Úverová zpráva nie je možné zistiť, či došlo ku splneniu podmienok v zmysle ustanovení § 7 ods. 4, ods. 17 písm. b), keďže nie je jasné, z akého zdroja resp. z ktorého úverového registra vedeného NBS sú uvedené údaje v predmetnej listine a taktiež veriteľ nebral do úvahy delikvenciu pri predošlých aj trvajúcich úveroch.

Podľa Čl. 8 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice Rady 87/102/EHS, členské štáty zabezpečia, že veriteľ pred uzavretím zmluvy o úvere posúdi úverovú bonitu spotrebiteľa na základe dostatočných informácií. Tie môže získať od spotrebiteľa a taktiež na základe nahliadnutia do príslušnej databázy. V zmysle bodu 26. preambuly smernice Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice Rady 87/102/EHS členské štáty by mali prijať vhodné opatrenia na podporu zodpovedných postupov počas všetkých fáz úverového vzťahu, berúc do úvahy osobitný charakter svojho trhu s úvermi. Je dôležité, aby veritelia neposkytovali úvery nezodpovedne alebo bez predchádzajúceho posúdenia

úverovej bonity a aby členské štáty vykonávali potrebný dohľad na vyvarovanie sa takémuto správaniu a aby stanovili potrebné opatrenia na sankcionovanie veriteľov v takýchto prípadoch. Porušenie povinnosti resp. hrubé porušenie povinnosti veriteľa s odbornou starostlivosťou skúmať bonitu spotrebiteľa má za následok, okrem bezúčinnosti a bezpoplatkovosti predmetnej zmluvy o úvere aj to, že veriteľ nie je oprávnený požadovať jednorazové splatenie spotrebiteľského úveru, v dôsledku čoho bola žaloba žalobcu podaná predčasne.

Zákon o spotrebiteľských úveroch vyžaduje aby spotrebiteľ dostal presné, jasné a určité informácie o poskytovanom spotrebiteľskom úvere, aby sa vedel vopred jasne rozhodnúť či je ochotný vstúpiť do tohto vzťahu s veriteľom. Tieto ekonomické ukazovatele sú dôležité najmä z hľadiska žalovaného, ktorý ako priemerný spotrebiteľ musí mať pred uzatvorením spotrebiteľskej úverovej zmluvy najviac informácií, najmä čo sa do jeho povinností v súvislosti s odplatom za poskytnutý úver týka a teda ide o výšku mesačnej splátky, ich počet, akým spôsobom bola stanovená odmena pre veriteľa za poskytnutie takéhoto úveru, teda odplatu, ktorú bude spotrebiteľ povinný uhradiť v prípade, či už platobnej disciplíny alebo vtedy, ak bude musieť nastúpiť aj sankčný mechanizmus, v prípade ak žalovaný si nebude svoje záväzky plniť riadne a včas. V zmluve sa nenachádzajú všetky podstatné informácie o poskytnutom spotrebiteľskom úvere, hlavne o podmienkach zmien úrokovej sadzby, pričom tieto informácie musia byť dostupné a známe v čase uzatvárania záväzku a musia byť pre konečného spotrebiteľa zrozumiteľné a bez zbytočných neznámych, či príliš odborných pojmov.

Dohoda o úroku vo výške 16,63% ročne je neplatná pre rozpor s dobrými mravmi, keď tento úrok výrazne, konkrétne viac ako 2,11 krát presahuje úrok v priemere dojednávaných finančnými spoločnosťami pri spotrebiteľských úveroch pre domácnosti v rozhodnom období. Ročná miera úrokov poskytovaná peňažnými ústavmi v čase uzavretia predmetnej úverovej zmluvy v mesiaci jún 2021 dosahovala hodnotu 7,87% (uverejnená na webe Národnej banky Slovenska <https://www.nbs.sk/sk/statisticke-udaje/financne-trhy/urokove-sadzby/priemerne-urokove-miery-z-uverov-bank>), čím je potrebné správanie a konanie žalobcu považovať za úmyselné, odporujúce dobrým mravom. Úrok z úveru vo výške odporujúcej dobrým mravom, s ktorým zákon spája absolútnu neplatnosť podľa §39 Občianskeho zákonníka nemožno obhajovať princípom zmluvnej slobody. Úrok 16,63 % ročne je úrokom, ktorý je neprimerane vysoký a je v rozpore s dobrými mravmi. Dohoda o výške úrokov musí byť v súlade s §39 Občianskeho zákonníka, teda nesmie sa priečiť dobrým mravom, inak je právny úkon absolútne neplatný. Podľa §3 ods. 1 Občianskeho zákonníka 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. Zákaz konať v rozpore s dobrými mravmi je obsiahnutý aj v zákone č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa. Aj keď RPMN v predmetnom úvere neprevyšuje resp. je na hranici najvyššej prípustnej výšky odplaty obvykle požadovanej na finančnom trhu za spotrebiteľské úvery v obdobných prípadoch podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka, a je teda v súlade so zákonom stanovenou maximálnou výškou odplaty pri poskytnutí peňažných prostriedkov spotrebiteľovi podľa § 1a ods. 1 nariadenia vlády SR č. 87/1995, avšak ak jeden zo vstupných údajov pre výpočet najvyššej prípustnej výšky odplaty, a to samotný úrok je v rozpore so zákonom a dobrými mravmi, nemôže byť takýto neplatný údaj zhojený uvedenou odplatom a preto nie je možné priznať úroky z úveru z úrokovej sadzby, ktorá je neplatná. Žalobca pri stanovení úrokovej sadzby konal v rozpore s odbornou starostlivosťou a porušil v značnom rozsahu svoje povinnosti na finančnom trhu.

Žalovaná ďalej uviedla, že stratila schopnosť uhrádzať mesačné splátky úveru v dohodnutej výške z dôvodu straty zamestnania, o čom veriteľ vedel, keďže ho ihneď o tejto skutočnosti informovala a zaslala mu dokumenty preukazujúce uvedený stav, no nebol ochotný jej upraviť výšku splátok alebo poskytnúť odklad splátok do doby, kým sa jej finančná situácia nezastabilizuje. Za daných okolností, ktoré nastali bez jej vôle a ktoré ovplyvniť nemohla, nebola nečinná a bolo v jej záujme dohodnúť sa s veriteľom, pričom zo strany veriteľa naopak nebola žiadna ochota akokoľvek predmetnú situáciu riešiť a trval na úhrade splátok v plnej výške v zmysle zmluvy, čo z jej strany nebolo objektívne možné.

Nedošlo ku platnému vyhláseniu mimoriadnej splatnosti predmetného úveru, keďže z výpisu z čerpania splátok a úhrad vyplýva, že do 23.05.2023 vrátane uhradila 21 splátok, teda všetky splátky (žalobca prvú splátku do dňa 20.07.2021 nepriradil k prvej splátke a preto sa poradie neodôvodnene poposúvalo) do tej doby splatné a po odklade splátok, kedy prvá a v poradí 22. splátka bola splatná 30.10.2023, do samotného vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru uhradila 6 splátok, pričom uhradených ku dňu vyhlásenia mimoriadnej splatnosti malo byť 9 splátok a teda z toho jednoznačne vyplýva, že v omeškaní s najstaršou splátkou a to splátkou splatnou 30.04.2024 bola v čase vyhlásenia mimoriadnej splatnosti úveru 72 dní, čo je menej ako zákonom stanovené 3 mesiace v zmysle ustanovení §53 ods. 9 OZ. A teda mimoriadna splatnosť úveru bola vyhlásená predčasne.

Na základe vyššie uvedených skutočností, za predpokladu, že je potrebné považovať predmetný úver za bezúročný a bez poplatkov a taktiež z dôvodu, že žalobca nemohol požadovať jednorazové splatenie predmetného úveru pre nepreukázanie skúmania bonity s odbornou starostlivosťou a taktiež z dôvodu, že k vyhláseniu mimoriadnej splatnosti úveru došlo v rozpore s ustanovením §53 ods. 9 OZ, nárok žalobcu nie je dôvodný a žaloba bola podaná predčasne.

S poukazom na ustanovenia Civilného sporového poriadku navrhla, aby súd žalobu žalobcu v celom rozsahu zamietol ako zjavne nedôvodnú a zaviazal žalobcu na úhradu trov konania.

5. Podľa § 14 ods. 1 Zákona č. 307/2016 Z. z. o upomínacom konaní a o doplnení niektorých zákonov odpor, ktorý súd neodmietol, odošle žalobcovi bez zbytočného odkladu spolu s výzvou, aby sa k nemu v lehote 15 dní vyjadril a aby v tej istej lehote navrhol pokračovanie v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci podľa Civilného sporového poriadku.

6. Podľa § 14 ods. 3 Zákona č. 307/2016 Z. z. o upomínacom konaní a o doplnení niektorých zákonov, ak žalobca v lehote podľa odseku 1 podá návrh na pokračovanie v konaní, súd postúpi vec do piatich pracovných dní súdu príslušnému na jej prejednanie podľa Civilného sporového poriadku a strany o tom upovedomí. Ak príslušným na jej prejednanie je súd podľa § 2, súd strany upovedomí o pokračovaní v konaní.

7. V súlade s citovaným zákonným ustanovením žalobca písomným podaním v zákonom stanovenej lehote oznámil, že navrhuje pokračovať v konaní na súde príslušnom na prejednanie veci a bola vec postúpená tunajšiemu súdu

8. Žalobca vo vyjadrení k odporu poukázal na úvodné ustanovenia úverovej zmluvy, kde sú uvedené požadované informácie, podľa ktorých žalobca posúdil bonitu žalovaného. Predložil listiny, z ktorých vychádzal pri skúmaní bonity žalovaného:

1. Interný dokument o posúdení bonity s uvedením výšky príjmu, rodinného stavu a podmienok bývania žalovaného ku dňu uzatvoreniu zmluvy,

2. Správa zo Sociálnej poisťovne s uvedením údajov žalovaného z príslušnej databázy,

3. Úverová správa z registrov dlžníkov NRKI pre účely posudzovania schopnosti žalovaného splácať spotrebiteľský úver ku dňu uzatvoreniu zmluvy a ku dňu zmeny úverového rámca. Žalovaný dlh prestal hradiť z dôvodu straty zamestnania a nie z dôvodu aby bol od samého počiatku zmluvného vzťahu platobne neschopný, žalovaný uhradil žalobcovi riadne a včas sumu 1430,47 eur, a teda v čase poskytnutia úveru bola jeho bonita v poriadku.

Žalobca ďalej poukázal na listiny: Výzva na zaplatenie dlžnej sumy zo dňa 1. 6. 2024, daná na poštovú prepravu dňa 5. 6. 2024 pod podacím číslom RG274464284SK doručená dňa 7. 6. 2024, Výzva k splateniu celého úveru zo dňa 10.07.2024 daná na poštovú prepravu dňa 11.07.2024 pod podacím číslom RG274752325S doručená dňa 15.07.2024 uložením na pošte. Strata výhody splátok je dohodnutá v úverovej zmluve na strane č. 1 a spôsob výkonu tohto práva je daný zákonom. Žalobca Výzvou na zaplatenie dlžnej sumy zo dňa 1. 6. 2024 vyzval žalovaného na úhradu splátok, ktoré neboli riadne a včas zaplatené a žalobca touto výzvou upozornil žalovaného na možnosť uplatnenia práva na predčasné splatenie budúcich splátok úveru v lehote nie kratšej ako 15 dní. Žalovaný napriek výzve dlžné splátky neuhradil, a teda žalobca pristúpil k vyhláseniu predčasnej splatnosti budúcich splátok úveru Výzvou k splateniu celého úveru zo dňa 10.07.2024 pre omeškanie s úhradou splátky splatnej dňa 30.03.2024.

Právny názor žalovaného o neplatnosti časti právneho úkonu pre rozpor odplaty (úroku) s dobrými mravmi nemá oporu v ustanoveniach právneho poriadku. Výška maximálnej odplaty v spotrebiteľských úverových zmluvách bola stanovená právnym predpisom ku dňu 03.06.2021 v § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka. Odplatu, podrobnosti o stanovení odplaty, kritériách jej stanovenia a najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovuje vykonávací predpis - § 1 ods. 4, § 1a ods. 1 Nariadenia vlády SR 87/1995 Z.z. S ohľadom na uvedené, maximálnu výšku odplaty upravuje zákonné ustanovenie konkrétnou číselnou hodnotou (18,34%) a táto hodnota odplaty nebola prekročená zmluvnými dojednaniami v úverovej zmluve (RPMN 18,00%), a teda čo je v súlade so zákonom musí byť v súlade s dobrými mravmi.

Žalobca trval na podanej žalobe v celom rozsahu a navrhol pokračovanie v konaní na príslušnom súde. Zároveň uviedol, že sa nebráni tomu, aby sa konanie po postúpení veci skončilo súdnymi zmierom, ak žalovaný vyjadrí súhlas v znení: „Žalovaný sa zaväzuje uhradiť žalobcovi sumu istiny 1 750,61 eur, úroku 238,01 eur, spolu s úrokom z omeškania a 9,25 % ročne zo sumy 1 750,61 eur od 26.7.2024 do zaplatenia a nahradiť trovy konania vo výške 394,72 eur, a to všetko v mesačných splátkach po 80 eur,

splatných vždy do 25. dňa, toho ktorého mesiaca, počnúc splatnosťou prvej splátky do dňa 25.2.2025 a následne až do zaplatenia, pod následkom straty výhody splátok neuhradením čo i len jednej splátky riadne a včas.“

9. Žalovaná vo vyjadrení doručenom súdu 10.01.2025 adresovanom do konaní vedených pod spisovými značkami 9Csp/64/2024, 12Csp65/2024 a 9Csp/66/2024 uviedla, že žalobcovi posielala výpoveď, aj ich kontaktovala a prosila, že nemá úvery začo platiť a aj napriek tomu ju nerešpektovali, nemala ani na jedlo. Vždy úvery platila, poukázala na screen mailov a výpoveď z poslednej práce.

10. Súd vykonal dokazovanie výsluchom žalovanej a oboznámením s listinnými dôkazmi a to úverovej zmluvy, obchodných podmienok, prehľadu úverového účtu, listov žalobcu, poštových doručeníek, správy sociálnej poisťovne, registrov, okamžitého skončenia pracovného pomeru, mailovej komunikácie, ako aj ďalšími listinnými dôkazmi založenými v spise.

11. Žalovaná pri výsluchu na pojednávaní dňa 23. 04. 2025 uviedla, že so žalobcom uzatvorila postupne tri zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Neboli uzatvárané naraz, ale postupne. Zmluvu ktorá je predmetom tohto konania uzatvorila telefonicky, zmluvu ani nikdy nedostala, nikdy nič nedostala od žalobcu, ani zmluvu ani obchodné podmienky. Telefonovala s nimi a poslala im tri výplatné pásky, ktoré chceli mailom a potom jej prišli peniaze na účet, 2.400,- Eur. Splátka tam bola okolo 52,- Eur, tak jej povedala pani v telefóne. Ďalšiu zmluvu uzavrela tiež telefonicky, o ktorej bolo rozhodnuté v konaní 12Csp/65/2024 a tú poslednú, to bola ako úverová karta, kde zmluvu uzavrela v obchodnom centre Max v Poprade a to je konanie vedené pod sp. zn. 9Csp/66/2024. Vždy sa snažila úvery splácať, koľko splatila na túto zmluvu presne povedať nevedela. Evidenciu si nevedela, mala za to, že keď sa to bude bližšie ku koncu tak jej dajú vedieť, že sa to bude končiť. Teraz v júni 2024 prestala splácať, to bolo vtedy keď ju prepustili z Lajmexu, čo im oznámila, snažila sa s nimi komunikovať, predložila im aj okamžité skončenie pracovného pomeru. Tento úver brala kvôli bratovi a celkovej situácii v rodine, kde žije s mamou a bratom. Obidvaja sú chorí, nepracujú, mamka je na starobnom dôchodku, je chorá na srdce a brat je epileptik, nikto ho nezoberie do práce, takže ona je jediným živiteľom v rodine. V lete mala brigádu a od septembra 2024 je zamestnaná v čínskom obchode, kde jej príjem predstavuje v čistom 500,- až 520,- Eur mesačne. Pre prípad, že by bola zaviazaná na nejaké plnenie požiadala o poskytnutie výhody splátok s tým, že k tomu vie súdu predložiť listinné dôkazy ohľadne svojej sociálnej a rodinnej situácie, k výške svojho príjmu, ohľadne výdavkov, kde mamke dáva vlastne celý príjem, čiže jej ostane necelých 150,- eur na mesiac. Žiadny iný majetok okrem svojho mesačného príjmu nemá. Brat má len invalidný dôchodok, pričom mamka starobný dôchodok a brat invalidný dôchodok minú len na svoje lieky a potreby.

12. Právny zástupca žalobcu a žalovaná sa na posledné pojednávanie nedostavili, súd preto podľa § 180 Civilného sporového poriadku (ďalej len „CSP“) pojednával v ich neprítomnosti.

13. Vykonaným dokazovaním zistil súd nasledujúci skutkový a právny stav.

14. Žalobca predložil kópiu písomnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere – bezúčelový úver a revolvingový úver s dátumom podpisu žalobcom 3.6.2021. Vychádzajúc z obsahu predmetnej zmluvy žalovaná so žalobcom pod č. 11060058405000 uzatvorila zmluvu o spotrebiteľskom úvere, kde v prvej časti deklarovala svoje osobné údaje, rodinný stav, bydlisko, zdroj príjmu zamestnanca, čistý mesačný príjem 560,- eur. Žalovanej bol poskytnutý bezúčelový úver 2.400,- eur s ročnou úrokovou sadzbou 16,63 %, RPMN 18,0 %, celkovou čiastkou splatnou spotrebiteľom 3.787,92 eur, dátumom prvej splátky 28.07.2021, úhradou nasledujúcich splátok vždy do 15. dňa v kalendárnom mesiaci, celkovou výškou splátky 52,61 eur, počtom splátok 72. Podpísanú zmluvu so všetkými požadovanými dokladmi mala žalovaná doručiť najneskôr do 24.06.2021 s tým, že v opačnom prípade návrh na uzatvorenie zmluvy alebo podpísaná zmluva zaniká a úver jej za podmienok uvedených v zmluve nebude k dátumu 28.06.2021 poskytnutý. Strany sa ďalej dohodli na ďalších zmluvných podmienkach, platobných údajoch vyplatenia úveru. Súčasťou zmluvy bol spotrebiteľský revolvingový úver (Zmluva o úvere z karty) s výškou úverového rámca (kreditného limitu) 1.200,- eur. Na žalobcom predloženej kópii zmluvy sa nachádzajú podpisy dvoch zástupcov spoločnosti Home Credit Slovakia, a.s. a pri časti zmluvy Vyhlásenia; Prevzatie formulárov so štandardnými európskymi informáciami o spotrebiteľskom úvere; Týmto podpisom uzatvárate zmluvu o bezúčelovom úvere a Prevzatie úverových podmienok sa nachádzajú 3 rôzne číselné kódy. Žalobca súdu predložil Úverové zmluvné podmienky ITH120 platné od 1.10.2020 so Stručným prehľadom práv a povinností vyplývajúcich z úverových podmienok.

15. Podľa Výpisu čerpania splátok a úhrad žalobca eviduje čerpanie úveru dňa 04.06.2021 v čiastke 2.400,- eur prevodom peňazí na účet, prvú úhradu splátky dňom 20.07.2021, ďalšie splátky uhrádzané nepravidelne v sumách 52,61 eur, úhradu 27. splátky splatnej dňa 30.03.2024 vo výške 52,61 eur, 28. splátky splatnej dňa 30.04.2024 vo výške 10,- eur, zosplatnením úveru dňom 10.7.2024 a rekapituláciu, podľa ktorej bola poskytnutá celková úhrada 1.430,47 eur, z toho úhrada na istinu 649,39 eur, na úrok 781,08 eur. Dlh bol vyčíslený na istinu 76,51 eur, úrok 238,01 eur, zosplatnenú istinu 1.674,10 eur a úrok z omeškania 24,19 eur (celkom 2.012,81 eur).

16. Listom zo dňa 1.6.2024 žalobca vyzval žalovanú na zaplatenie dlžnej sumy vo výške 217,83 eur na tam uvedený účet. Zároveň uviedol, že dlžná čiastka obsahuje nezaplatené úroky 71,71 eur, zmluvné pokuty vo výške 60,- eur, istinu 86,12 eur a poplatok za upomienku vo výške 12,- eur. Zároveň bola žalovaná upozornená, že nezaplatením dlhu ani do 15 dní bude žalobca požadovať okamžité jednorazové vrátenie celého úveru. List bol žalovanej doručený ako doporučená zásielka dňa 7.6.2024.

17. Listom zo dňa 10.7.2024 žalobca vyzval žalovanú k splateniu celého úveru z dôvodu omeškania s úhradou záväzkov. Celkom sa úhrada týkala čiastky 2.eur s lehotou splatnosti do 15 dní. List bol žalovanej zaslaný ako doporučená zásielka, ktorú si žalovaná neprevzala v odbernej lehote a dňa 7.8.2024 bola zásielka vrátená odosielateľovi.

18. Podľa správy Sociálnej poisťovne k dotazu žalobcu, okrem iného, klient je zamestnaný aspoň 90 dní. Jeho vymeriavací základ je aspoň 560,- eur.

19. Podľa úverovej správy u žalovanej je evidovaných 18 odmietnutých splátkových operácií, 2 kreditné karty. V roku 2019 je evidovaný zosplatnený úver z roku 2017. U žalovanej je evidovaný jeden kontokorentný úver s dátumom poslednej delikvencie 28.02.2021. V oznámení jej ďalej deklarovaný detail čerpania z kreditnej karty v období rokov 2020-2021.

20. Predžalobnou výzvou na zaplatenie dlhu zo dňa 9.8.2024 žalobca prostredníctvom právneho zástupcu vyzval žalovanú na zaplatenie čiastky 2.079,02 eur.

21. Listom zo dňa 31.5.2024 spoločnosť LAJMEX SLOVAKIA TRADING, spol. s r.o., Levočská 4557, 058 01 Poprad okamžite skončila pracovný pomer so zamestnancom – žalovanou z dôvodu porušenia pracovnej disciplíny.

22. Elektronickou správou zo dňa 6.8.2024 žalobca na základe žiadosti žalovanej zo dňa 1.7.2024 a 2.7.2024 o odklad splátok úveru z dôvodu insolventnosti okrem iného oznámil, že už bola vyzvaná k splateniu celých čerpaných úverov vo výške 5.107,21 eur, ktorá čiastka nie je konečná. Pri úhrade splátok po 318,- eur mesačne veriteľ nepristúpi k postúpeniu pohľadávky do fázy vymáhacieho procesu.

23. Pod sp. zn. 9Csp/66/2024 Okresný súd Poprad eviduje žalobu spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. proti žalovanej A. B. o zaplatenie istiny 4.408,87 eur s prísl. Žalobca žalobu odôvodnil tým, že strany dňa 5.1.2020 uzavreli úverovú zmluvu o poskytnutí revolvingového úveru s výškou úverového rámca 4.450,- eur, ktorý dlžník čerpal prostredníctvom úverovej karty. Žalovaná sa dostala do omeškania s plnením zmluvných povinností. Výzvou zo dňa 22.5.2024 bola upozornená na úhradu omeškaných splátok.

24. Pod sp. zn. 12Csp/65/2024 Okresný súd Poprad eviduje žalobu spoločnosti Home Credit Slovakia, a. s. proti žalovanej A. B., o zaplatenie 2.332,11 eur s prísl. Žalobca žalobu odôvodnil tým že strany dňa 13.4.2021 uzavreli úverovú zmluvu o poskytnutí spotrebiteľského úveru vo výške 3.000,- eur, ktorý mal dlžník uhrádzať v pravidelných mesačných splátkach po 59,06 eur v období 84 mesiacov. Výzvou zo dňa 1.6.2024 bol dlžník vyzvaný na úhradu splátok a následne úver žalobca zosplatnil.

25. Podľa § 52 Občianskeho zákonníka (ďalej len OZ),

(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.

26. Podľa § 53 ods. 9 OZ, ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplatením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

27. 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.

28. Podľa § 565 OZ, 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.

29. Podľa § 7 Zákona č. 129/2010 Z.z. platného v čase uzavretia zmluvy o úvere,

(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"); to neplatí pre údaje o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, ktoré nie sú spotrebiteľskými úvermi, ktoré poskytuje veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky.

(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 a úveroch na bývanie podľa osobitného predpisu 1d) tak, aby boli splnené podmienky podľa odsekov 16 a 17.

(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 9, 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 9 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 z iných registrov.

(7) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky 17a) sú povinní bez súhlasu spotrebiteľa poskytnúť do registra údaje v rozsahu podľa odseku 9 o každom spotrebiteľovi, s ktorým uzatvoril, zmenil alebo ukončil zmluvu o spotrebiteľskom úvere alebo o úvere na bývanie, na splnenie účelu podľa odseku 4 do jedného mesiaca od uzatvorenia, zmeny alebo ukončenia

zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo o úvere na bývanie, 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. Toto ustanovenie sa primerane vzťahuje na fyzickú osobu alebo právnickú osobu, ktorej zaniklo alebo bolo odobraté povolenie alebo povolenie podľa osobitného predpisu, 17aa) a na ich právnych nástupcov pri prechode alebo postúpení práv vyplývajúcich zo spotrebiteľských úverov a z úverov na bývanie.

(8) Prevádzkovateľ registra je povinný v súčinnosti so Sociálnou poisťovňou zabezpečiť elektronické overovanie informácií súvisiacich s príjmom spotrebiteľa veriteľom podľa § 20 ods. 1 písm. a), bankou, zahraničnou bankou a pobočkou zahraničnej banky.17ab)

(9) Prevádzkovateľ registra je povinný umožniť každému veriteľovi podľa § 20 ods. 1 písm. a), banke, zahraničnej banke a pobočke zahraničnej banky, 17a) a to bez ohľadu na to, či údaje získava z registra priamo alebo prostredníctvom iného registra, 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,
- p) ďalšie údaje, ak sú potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
- q) dátum uplatnenia práva veriteľa na splatenie celého spotrebiteľského úveru a
- r) dôvod uplatnenia práva veriteľa na splatenie celého spotrebiteľského úveru.

(10) Prevádzkovateľ registra je povinný oznámiť Národnej banke Slovenska zriadenie registra, dátum vzniku, začatia a ukončenia 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 v rozsahu údajov podľa prvej vety zverejňuje a aktualizuje Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle.

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

(12) 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 alebo majetok slúžiaci na zabezpečenie spotrebiteľského úveru,
- 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 colníctva17c) a správcu dane, ktorým je obec,17d) na účely správy daní17e) alebo colného orgánu vo veciach colného konania, vo veci týkajúcej sa spotrebiteľa vrátane vymáhania colného dlhu v colnom exekučnom konaní,
- d) Úradu vládneho auditu 17f) pri výkone finančnej kontroly podľa osobitného predpisu17f) 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 páchatelov a pátrania po nich 17i) a na účely plnenia úloh o preukazovaní pôvodu majetku podľa osobitného predpisu17j)
- 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 oddlžení 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 oddlžení 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)

(13) 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.

(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 nevyhovie 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) Prevádzkovateľ registra je povinný vymazať údaje z registra na odôvodnenú žiadosť veriteľa podľa § 20 ods. 1 písm. a), banky, zahraničnej banky a pobočky zahraničnej banky, ktorí poskytli údaje do registra, alebo na odôvodnenú žiadosť Národnej banky Slovenska.

(16) 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.

(17) 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 veriteľa, ktorých počet sa rovná aspoň dvojtretinovej väčšine veriteľov, ktorými sú veriteľa 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.

(18) 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.

(19) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní určiť, dodržiavať a pravidelne prehodnocovať limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu.

(20) Na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver sa použijú tieto položky:

- a) čistý príjem spotrebiteľa,
- b) náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, 17ta)
- c) výška splátky spotrebiteľského úveru a
- d) peňažné záväzky znižujúce príjem spotrebiteľa.

(21) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver určiť tak, aby súčet hodnôt položiek na výpočet limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa odseku 20 písm. b) až d) neprevyšoval hodnotu položky podľa odseku 20 písm. a).

(22) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní pri spotrebiteľskom úvere, pri ktorom nie je určená fixná úroková sadzba počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru, zahrnúť do výpočtu ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver dopad možného navýšenia úrokovej sadzby.

(23) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky môžu poskytnúť spotrebiteľský úver spotrebiteľovi, len ak spotrebiteľ spĺňa limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu.

(24) Ustanovenia odsekov 19 až 23 sa nevzťahujú na

a) spotrebiteľský úver, ktorým sa splatí jeden alebo viac existujúcich úverov poskytnutých podľa tohto zákona (ďalej len "refinancovaný úver") alebo na zmenu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorej predmetom je navýšenie výšky spotrebiteľského úveru (ďalej len "navýšený úver"), ak výška poskytnutého spotrebiteľského úveru výrazne neprevyšuje súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov,

b) spotrebiteľský úver zabezpečený podľa osobitného predpisu, 17tb) ktorého hodnota zabezpečenia je počas celej lehoty splatnosti úveru minimálne 100% zo zostatkovej hodnoty tohto spotrebiteľského úveru.

(25) Na účely odseku 24 písm. b) a odseku 38 sa hodnota zabezpečenia upravuje podľa osobitného predpisu. 17tc)

(26) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky pri výpočte ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a pri výpočte limitu na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa odseku 19 nezohľadňujú

a) zabezpečenie pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

b) budúci nárast príjmov spotrebiteľa; to neplatí, ak budúci nárast príjmov spotrebiteľa je hodnoverne preukázaný,

c) poistenie splatenia spotrebiteľského úveru alebo jeho časti.

(27) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní na účely podľa odseku 19 použiť dostatočné, primerané a aktuálne informácie o príjmoch, nákladoch na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, 17ta) peňažných záväzkoch spotrebiteľa, výške celkovej zadlženosti a ďalšie informácie o finančnej a ekonomickej situácii spotrebiteľa. Informácie o príjme podľa prvej vety je potrebné overovať preukázateľným spôsobom prostredníctvom interných zdrojov alebo externých zdrojov, ktoré sú nezávislé od spotrebiteľa. Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní bez súhlasu spotrebiteľa, len na splnenie účelu posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a na účely podľa odseku 19, ak odsek 43 neustanovuje inak, elektronicky overiť informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa v Sociálnej poisťovni, 17ab) a to prostredníctvom prevádzkovateľa registra. Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky overujú len informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa, ktoré vopred získali od spotrebiteľa, u ktorého sa posudzuje schopnosť splácať spotrebiteľský úver. Náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, 17ta) je nevyhnutné posudzovať s ohľadom na životné minimum ustanovené osobitným predpisom 17td) a na príjem spotrebiteľa.

(28) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní pri posudzovaní príjmu spotrebiteľa na účely výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať spotrebiteľský úver zohľadňovať jeho očakávané zníženie, a to najmä z dôvodu očakávaného začatia poberania starobného dôchodku 17te) počas doby splácania úveru.

(29) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní určiť, dodržiavať a pravidelne prehodnocovať limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru, ak odsek 31 neustanovuje inak.

(30) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky môžu poskytnúť spotrebiteľský úver spotrebiteľovi, len ak lehota splatnosti tohto spotrebiteľského úveru spĺňa limit podľa odseku 29. Limit pre lehota splatnosti spotrebiteľského úveru možno prekročiť pri predĺžení lehoty splatnosti z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa, a to najviac o šesť mesiacov.

(31) Ustanovenia odsekov 29 a 30 sa nevzťahujú na

a) spotrebiteľský úver, ktorým sa splatí jeden alebo viac refinancovaných úverov, ak výška poskytnutého spotrebiteľského úveru výrazne neprevyšuje súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov a zároveň lehota splatnosti poskytnutého spotrebiteľského úveru neprevyšuje priemernú zostatkovú lehota splatnosti refinancovaných úverov, pričom táto priemerná zostatková lehota splatnosti je vypočítaná ako vážený priemer zostatkových lehôt splatnosti refinancovaných úverov, ktoré sú vážené zostatkovými istinami jednotlivých refinancovaných úverov, alebo

b) spotrebiteľský úver poskytnutý vo forme úverového rámca s možnosťou opakovaného čerpania.

(32) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní vypracovať a pravidelne prehodnocovať vnútorné predpisy o určení podmienok pre postupné splácanie spotrebiteľského úveru. Tieto podmienky sa vzťahujú na určenie výšky platieb spotrebiteľa pri

a) poskytnutí spotrebiteľského úveru,

b) zmene úrokovej sadzby v čase jej refixácie na základe vývoja na finančných trhoch pri spotrebiteľskom úvere s úrokovou sadzbou, ktorá nie je pevne určená počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru.

(33) Ak odseky 34, 35 a 37 neustanovujú inak, na postupné splácanie spotrebiteľského úveru podľa odseku 32 sa vzťahujú tieto podmienky:

a) úver je splácaný pravidelnými splátkami aspoň raz mesačne a

b) po každej splátke spotrebiteľského úveru zostatková istina spotrebiteľského úveru neprevyšuje zostatkovú istinu pri spotrebiteľskom úvere s pravidelnými rovnakými splátkami.

(34) Podmienka podľa odseku 33 písm. a) sa nevzťahuje na spotrebiteľský úver,

a) ktorého účelom je nadobudnutie vlastníckeho práva k hnuťelnej veci, ktorá slúži ako zabezpečenie tohto spotrebiteľského úveru,

b) pri ktorom spotrebiteľ splatil platbu aspoň vo výške 20% kúpnej ceny pred odovzdaním predmetu kúpy a zostatková hodnota úveru po tejto platbe neprevyšuje 80% kúpnej ceny a

c) ktorý je splácaný pravidelnými splátkami aspoň raz ročne.

(35) Podmienka podľa odseku 33 písm. b) sa nevzťahuje na

a) odklad alebo dočasné zníženie splátok úroku alebo istiny z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa, ktoré vznikli počas doby splácania spotrebiteľského úveru, alebo

b) obdobie nepresahujúce šesť mesiacov, ktoré zároveň nepresahuje obdobie 34% celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru,

c) spotrebiteľský úver, ktorého účelom je nadobudnutie vlastníckeho práva k hnuťelnej veci, ktorá slúži ako zabezpečenie tohto spotrebiteľského úveru, pri ktorom spotrebiteľ splatil platbu najmenej vo výške 10% kúpnej ceny pred odovzdaním hnuťelnej veci a zostatková hodnota istiny úveru po tejto platbe neprevyšuje 90% kúpnej ceny, pri ktorom je spotrebiteľ povinný každý rok splatiť najmenej 10% z celkovej výšky poskytnutého spotrebiteľského úveru a pri ktorom si spotrebiteľ môže zvoliť splatenie poslednej splátky ktorýmkoľvek z týchto spôsobov:

1. zaplacením poslednej splátky spotrebiteľského úveru; ak je pri poskytnutí spotrebiteľského úveru dohodnuté zaplatenie poslednej splátky vo viacerých častiach, veriteľ si nemôže uplatniť, okrem úrokov a poplatkov dohodnutých pri poskytnutí spotrebiteľského úveru, ďalšie úroky a poplatky,

2. iným spotrebiteľským úverom od toho istého veriteľa podľa § 20 ods. 1 písm. a), banky, zahraničnej banky alebo pobočky zahraničnej banky,

3. vrátením hnuťelnej veci veriteľovi alebo zmluvne určenej osobe bez povinnosti ďalšej úhrady poslednej splátky spotrebiteľského úveru, ak spotrebiteľ nemá k hnuťelnej veci vlastnícke právo, alebo

4. zaplacením poslednej splátky spotrebiteľského úveru peňažnými prostriedkami získanými predajom hnuťelnej veci spotrebiteľom veriteľovi alebo zmluvne určenej osobe, ak spotrebiteľ má k hnuťelnej veci vlastnícke právo.

(36) Pre spotrebiteľský úver s úrokovou sadzbou, ktorá nie je pevne určená počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru a jej zmena v čase jej refixácie závisí od vývoja na finančných trhoch, sa podmienka podľa odseku 33 písm. b) uplatňuje za predpokladu rovnakej úrokovej sadzby počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru.

(37) Podmienky podľa odseku 33 sa nevzťahujú na

a) spotrebiteľský úver podľa osobitného predpisu, 1b) ktorým je stavebný úver podľa osobitného predpisu, 17f) ak je súčet pravidelnej mesačnej splátky úrokov alebo istiny a vkladu poukazovaného

na účet stavebného sporiteľa minimálne vo výške, ktorá by umožňovala splatiť rozdiel medzi sumou potrebnou na vznik nároku na poskytnutie stavebného úveru a sumou na účte stavebného sporiteľa v čase poskytnutia spotrebiteľského úveru rovnomerným spôsobom pri zohľadnení jeho úrokovej sadzby a lehoty splatnosti,

b) spotrebiteľský úver poskytnutý vo forme úverového rámca s možnosťou opakovaného čerpania.

(38) Ak je spotrebiteľský úver úplne alebo čiastočne zabezpečený podľa osobitného predpisu(17tb) počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru, podmienky podľa odseku 33 sa vzťahujú iba na časť spotrebiteľského úveru prevyšujúcu hodnotu zabezpečenia podľa odseku 25.

(39) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní osobitne monitorovať spotrebiteľské úvery poskytnuté prostredníctvom samostatných finančných agentov podľa osobitného predpisu,17tg) a to najmä s ohľadom na posúdenie, či tieto spotrebiteľské úvery nevykazujú vyššie riziko nesplácania spotrebiteľských úverov v porovnaní s ostatnými spotrebiteľskými úvermi poskytnutými týmito veriteľmi. Pri identifikácii vyššieho podielu nesplácaných spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov podľa osobitného predpisu(17tg) v porovnaní s ostatnými spotrebiteľskými úvermi poskytnutými veriteľom podľa § 20 ods. 1 písm. a), bankou, zahraničnou bankou a pobočkou zahraničnej banky sú títo veritelia povinní bezodkladne prijať potrebné opatrenia na zníženie tohto rizika.

(40) Ustanoveniami odsekov 19 až 39 nie sú dotknuté ustanovenia odsekov 1, 16 až 18.

(41) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska, sa ustanoví

a) metodika na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a ich minimálna výška, výška a spôsob určenia limitov pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, výška a spôsob zohľadnenia možného nárastu úrokových sadzieb a čo sa rozumie výrazným prevyšovaním súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov podľa odsekov 24 a 31,

b) požiadavky na zisťovanie informácií a predkladanie dokladov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa a na overovanie údajov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa,

c) limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru a výška tohto limitu,

d) podrobnosti o podmienkach na postupné splácanie spotrebiteľského úveru,

e) limit na podiel spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov podľa osobitného predpisu(9) voči celkovému objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov a výška tohto limitu,

f) limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu a metodika na výpočet tohto podielu.

(42) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú povinní pri získavaní, uchovávaní a spracúvaní údajov potrebných na posudzovanie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver od spotrebiteľa postupovať v súlade s týmto zákonom a s osobitným predpisom.17t) Veriteľ podľa § 20 ods. 1 písm. a), banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky sú oprávnení bez súhlasu spotrebiteľa údaje potrebné na posudzovanie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním.

(43) Pri spotrebiteľskom úvere, ktorého výška je určená vopred bez aktívnej účasti spotrebiteľa a na základe historických údajov o finančnej situácii spotrebiteľa získaných z interných zdrojov veriteľa o platobných operáciách, ktoré je možné doplniť o ďalšie informácie z interných zdrojov alebo externých zdrojov, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky(17a) nemajú povinnosť overovať informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa v Sociálnej poisťovni,17ab) ak

a) spotrebiteľ je ich klientom(17th) viac ako šesť mesiacov,

b) banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky(17a) vedia preukázateľne zistiť informácie o platobných operáciách, ktoré možno objektívne považovať za príjem spotrebiteľa.

30. Podľa § 9 uvedeného zákona,

(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. Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí byť v záhlaví zreteľne označená názvom zmluvy, ktorý obsahuje slová "spotrebiteľský úver" v príslušnom gramatickom tvare.

(2) Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka 18) 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) meno, priezvisko, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,

d) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

e) celkovú výšku a konkrétnu menu spotrebiteľského úveru a podmienky upravujúce jeho čerpanie,

f) 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,

g) 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,

h) 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,

i) výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,

j) 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,

k) 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,

l) 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,

m) 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,

n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

o) veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

p) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,

q) informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,

r) 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,

s) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

t) informáciu o možnosti mimosúdneho riešenia sporov zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

u) 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,

v) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23.

(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.

(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 alebo osobitného zákona. 18a)

(11) Veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa o tom, že nedošlo k splateniu splátky zo spotrebiteľského úveru v lehote jej splatnosti písomne alebo formou krátkej textovej správy (SMS), a to najneskôr do 15 dní odo dňa splatnosti tejto splátky zo spotrebiteľského úveru.

(12) Všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia, musia byť obsiahnuté v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(13) Ak ďalej nie je ustanovené inak, veriteľ nesmie sám alebo prostredníctvom tretej osoby ponúkať, vyžadovať, dojednávať, uzavierať, alebo sprostredkovať uzavretie vzájomne závislej zmluvy, ktorá súvisí so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a najmä ktorej predmetom je čo aj len sčasti plnenie, ktoré je veriteľ podľa zákona alebo v súlade s povinnosťou odbornej starostlivosti povinný poskytovať spotrebiteľovi aj bez uzavretia takejto zmluvy. Získanie spotrebiteľského úveru nemožno podmieniť uzavretím vzájomnej závislej zmluvy, s výnimkou poisťovnej zmluvy alebo zmluvy o zabezpečení záväzku spotrebiteľa ručením, zrážkami zo mzdy a z iných príjmov alebo záložným právom dojednaných za podmienok ustanovených zákonom, ak je to primerané vzhľadom na spotrebiteľský úver a okolnosti jeho poskytnutia; ustanovenia tohto zákona alebo osobitného predpisu o zákaze alebo neprijateľnosti zabezpečenia záväzku spotrebiteľa týmto nie sú dotknuté.

(14) Akékoľvek poskytnuté plnenia spotrebiteľa súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere požadované alebo vyberané veriteľom alebo treťou osobou sa považujú za plnenia spotrebiteľa veriteľovi a za súčasť odplaty podľa osobitných predpisov.18aa) Každé plnenie vyberané veriteľom alebo treťou osobou v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere je veriteľ povinný bezodkladne evidovať podľa osobitného predpisu;18ab) na tento účel sa veriteľ nemôže dovolávať skutočnosti, že plnenie prijala tretia osoba.

(15) Platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 20 kalendárnych dní po kalendárnom mesiaci zverejnenia 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.

(16) Spotrebiteľ má právo na základe písomnej žiadosti alebo elektronicky podanej žiadosti so zaručeným elektronickým podpisom požiadať veriteľa o výpočet odplaty18aa) jeho spotrebiteľského úveru. Žiadosť spotrebiteľa podľa prvej vety vybaví veriteľ bezplatne jedenkrát počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Za každú ďalšiu žiadosť podanú podľa prvej vety môže veriteľ požadovať úhrady vo výške, ktorá nemôže prekročiť výšku účelne vynaložených nákladov spojených so zhotovením potvrdenia o výpočte odplaty, so zadovážením technických nosičov a s odoslaním potvrdenia výpočtu odplaty spotrebiteľovi.

(17) Ak ide o zmluvu, ktorej súčasťou je spotrebiteľská zmluva, pri ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, veriteľ má povinnosť do predmetnej zmluvy uviesť

a) identifikáciu osoby, ktorá je vlastníkom a ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby a

b) podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe v prospech spotrebiteľa, ak má spotrebiteľ takú možnosť.

(18) Veriteľ je povinný na žiadosť spotrebiteľa poskytnúť mu jedno vyhotovenie fotokópie zmluvy o spotrebiteľskom úvere a všeobecných obchodných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru vrátane ich zmien za trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere bezplatne. Za každú ďalšiu žiadosť o vyhotovenie fotokópie podľa prvej vety môže veriteľ požadovať úhrady vo výške, ktorá nemôže prekročiť výšku účelne vynaložených nákladov spojených so zhotovením fotokópie zmluvy o spotrebiteľskom úvere a s jeho odoslaním. Veriteľ na svojom webovom sídle zverejňuje aj všeobecné obchodné podmienky vrátane ich zmien.

(19) Ak je zmluva o spotrebiteľskom úvere neplatná z dôvodu podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka a podľa osobitných predpisov^{18aa}) a spotrebiteľovi vznikne povinnosť vydať poskytnuté finančné plnenie a osoba v neplatnej zmluve o spotrebiteľskom úvere označená ako veriteľ je povinná umožniť spotrebiteľovi uhradiť len skutočne poskytnuté finančné plnenie v splátkach a lehote, ktorá však nesmie byť kratšia ako lehota, v ktorej by mal spotrebiteľ vrátiť finančné plnenie, ak by neexistoval dôvod neplatnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak sa nedohodnú inak; tým nie je dotknuté právo spotrebiteľa vrátiť poskytnuté finančné plnenie naraz.

31. Podľa § 11 ods. 1, 2 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,

b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. d), e), g) až i), l) a p),

c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. d), e), g) a § 10 ods. 1 písm.

b) a c) alebo

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

e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne inak ako bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na meno spotrebiteľa¹⁾ a nejde o bezhotovostné poskytnutie viazaného spotrebiteľského úveru podľa § 15 alebo poskytnutie spotrebiteľského úveru bezhotovostne na splatenie iného úveru alebo úverov úhradou veriteľovi oprávnenému poskytovať úver podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu,^{18b)}

f) veriteľ v zmluve o spotrebiteľskom úvere neuvedie všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia,

g) ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty stanovenej podľa osobitných predpisov.^{18aa)}

(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 prihladenia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Za hrubé porušenie povinnosti podľa § 7 ods. 1 sa považuje aj porušenie ustanovení § 7 ods. 19 až 42.

32. Podľa § 1 Zákona č. 266/2005 Z.z., tento zákon upravuje ochranu spotrebiteľa pri finančných službách poskytovaných dodávateľom prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy na diaľku a uzavieranie zmluvy na diaľku.

33. Podľa § 2 uvedeného zákona, na účely tohto zákona sa rozumie

a) zmluvou na diaľku zmluva medzi dodávateľom a spotrebiteľom o poskytnutí finančnej služby výlučne prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie,

b) finančnou službou služba poskytovaná

1. poisťovňou, poisťovňou z iného členského štátu, zahraničnou poisťovňou alebo ich pobočkami, 1)

2. obchodníkom s cennými papiermi, zahraničným obchodníkom s cennými papiermi, pobočkou zahraničného obchodníka s cennými papiermi, 2)

3. správcovskou spoločnosťou, zahraničnou správcovskou spoločnosťou, pobočkou zahraničnej správcovskej spoločnosti, 3)

4. bankou, zahraničnou bankou, pobočkou zahraničnej banky, 4)

5. dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou, 5)
6. inštitúciou elektronických peňazí, zahraničnou inštitúciou elektronických peňazí, pobočkou zahraničnej inštitúcie elektronických peňazí, 6)
7. veriteľom, ktorý poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojho podnikania, 7) alebo
8. inou osobou s obdobným predmetom činnosti, ako majú osoby uvedené v prvom až siedmom bode,
- c) dodávateľom osoba, ktorá je v rámci svojho podnikania zmluvným poskytovateľom finančných služieb prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie na základe zmluvy na diaľku,
- d) spotrebiteľom fyzická osoba, ktorej sa výlučne na osobnú spotrebu poskytujú finančné služby na základe zmluvy na diaľku a ktorá pri jej uzatvorení a plnení nekoná v rámci svojho zamestnania, povolania alebo podnikania,
- e) prostriedkom diaľkovej komunikácie prostriedkom, ktorý bez súčasného fyzického kontaktu dodávateľa a spotrebiteľa možno použiť pri poskytovaní finančnej služby na diaľku, najmä elektronická pošta, telefón, fax, adresný list, ponukový katalóg,
- f) trvanlivým médiom nástroj alebo technický prostriedok, ktorý umožňuje spotrebiteľovi uchovať jemu adresovanú informáciu spôsobom umožňujúcim použitie tejto informácie v budúcnosti na účely, ktoré plní táto informácia, a umožňujúcim nezmenené reprodukovanie uloženej informácie, najmä technický nosič informácií,
- g) prevádzkovateľom prevádzkovateľ alebo poskytovateľ prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorý v rámci svojho podnikania sprístupňuje jeden alebo viacero prostriedkov diaľkovej komunikácie na použitie dodávateľovi,
- h) automatickým telefónnym volacím systémom systém, ktorý automaticky doručuje zaznamenanú hlasovú správu,
- i) sprostredkovateľom fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá je podľa osobitného zákona 8) oprávnená vykonávať činnosť smerujúcu k tomu, aby záujemca o uzatvorenie zmluvy na diaľku mal príležitosť takú zmluvu uzavrieť,
- j) zmluvnou pokutou sankcia alebo iné plnenie spojené s odstúpením od zmluvy na diaľku.

34. S poukazom na vyššie uvedené skutočnosti a citované zákonné ustanovenia mal súd preukázané, že žaloba je čiastočne dôvodná.

35. Nie je sporné, že dňa 04.06.2021 žalobca poskytol žalovanej na základe predchádzajúcej telefonickej komunikácie, žiadosti žalovanej za dohodnutých podmienok úver vo výške 2.400,- eur prevodom peňažných prostriedkov na účet žalovanej. Žalovaná v období rokov 2021 – 2024 žalobcovi poukazovala splátky na úhradu úveru, pričom celkom splatila sumu 1.430,47 eur.

36. Súd v rámci všeobecnej kontroly dohodnutých zmluvných podmienok dospel k záveru, že žalobcom predložená zmluva neobsahuje úplne všetky zákonom stanovené náležitosti obsiahnuté v § 9 ods. 2 písm. d), g) a h). Zmluva neobsahuje dobu trvania zmluvy; ďalej pokiaľ ide o úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru neobsahuje 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; neobsahuje tiež všetky podklady pre vyčíslenie RPMN. / vypočítané na základe údajov platných v čase uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet tejto ročnej percentuálnej miery nákladov/.

Výzvy zo dňa 1.6.2024 a 10.7.2024 neobsahujú presnú špecifikáciu dlžnej sumy a predovšetkým špecifikáciu omeškanej splátky, resp. splátok.

Aj keď obsahom zmluvy má dlžník potvrdzovať, že si prevzal formulár so štandardnými európskymi informáciami o spotrebiteľskom úvere v súlade s právnymi predpismi, žalobca takýto doklad nepredložil. Rovnako Úverové zmluvné podmienky ani Stručný prehľad práv a povinností vyplývajúcich z úverových podmienok nie sú podpísané žalovanou, ani nebol žalobcom produkovaný dôkaz o ich prevzatí žalovanou.

Aj z dôvodu absencie vyššie uvedených zmluvných náležitostí je potrebné považovať úver za bezúročný a bez poplatkov.

37. Podľa § 53 ods. 9 OZ, ak ide o plnenie zo spotrebiteľskej zmluvy, ktoré sa má vykonať v splátkach, môže dodávateľ uplatniť právo podľa § 565 najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so

zaplacením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva.

38. Ak Občiansky zákonník v tomto ustanovení hovorí o možnosti uplatnenia práva podľa § 565 Občianskeho zákonníka, najskôr v lehote po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplacením splátky, s ktorom je spotrebiteľ v omeškaní, musí ísť vždy o konkrétnu splátku, nakoľko len v takomto prípade je možné posúdiť, či bola dodržaná zákonom stanovená minimálna lehota troch mesiacov pre uplatnenie takéhoto práva veriteľom.

39. V tejto súvislosti súd poukazuje na uznesenie Najvyššieho súdu SR sp. zn. 5Cdo/2/2023 z 25. 01. 2024, podľa ktorého: „Dovolací súd uvádza, že pre spotrebiteľské vzťahy, ktorým je i ten v prejednávanej veci môže veriteľ žiadať o zaplatenie celej pohľadávky pre nesplnenie niektorej splátky až najskôr po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplacením splátky a keď súčasne upozornil spotrebiteľa v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva (§ 53 ods. 9). V súvislosti s úpravou režimu straty výhody splátok zákonodarca v § 53 ods. 9 OZ zavádza nové pravidlo, z ktorého vyplýva, že veriteľ (v postavení dodávateľa) môže požadovať splnenie celého dlhu pre nesplnenie niektorej zo splátok za podmienok, že uplynuli 3 mesiace od omeškania so zaplacením príslušnej splátky a že upozornil dlžníka (v postavení spotrebiteľa) v lehote nie kratšej ako 15 dní na uplatnenie tohto práva. Účinnosť uplatnenia práva veriteľa podľa § 565 Občianskeho zákonníka je teda podmienená tým, že veriteľ v uvedenej lehote pred uplatnením tohto práva upozornil dlžníka na to, že toto právo využije. Bez takéhoto včasného upozornenia je uplatnenie neúčinné. Z § 565 veta druhá Občianskeho zákonníka vyplýva iba to, že veriteľ môže žiadosť o jednorazové vrátenie nesplatennej dlžnej sumy využiť najneskôr do splatnosti najbližšej nasledujúcej splátky a môže tak urobiť až po uplynutí troch mesiacov od omeškania so zaplacením zmeškanej splátky (§ 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka). V prípade, ak zo strany veriteľa dôjde k vyhláseniu úveru za predčasne splatný, a to v súlade s ustanovením § 565 OZ a § 53 ods. 9 OZ, pre platný úkon zosplatenia je zo strany veriteľa nevyhnutné, aby v tomto zosplatení presne špecifikoval konkrétnu splátku, pre ktorú jednorazovo a predčasne zosplatnil celý dlh.“

40. Podľa § 54 ods. 1 až 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.

41. V prípade spotrebiteľských záväzkov ide o dva rôzne právne úkony veriteľa, a to upozornenie na uplatnenie práva veriteľa podľa § 53 ods. 9 Občianskeho zákonníka a samotná žiadosť o zaplatenie celého dlhu pre omeškanie so zaplacením splátky. Podmienkou riadneho zosplatenia dlhu je riadne doručenie oboch prejavov vôle veriteľa dlžníkovi.

42. Ani ustanovenie § 53 ods.9 a ani ustanovenie § 565 Občianskeho zákonníka neustanovuje ako náležitosť výzvy na zaplatenie alebo oznámenia o vyhlásení predčasnej splatnosti úveru uvedenie splátky, pre ktorú veriteľ zosplatnil dlh. Nemožno však opomenúť všeobecné ustanovenia Občianskeho zákonníka o právnych úkonoch; právny úkon sa musí urobiť určite, inak je neplatný.

43. Zosplatenie úveru má vážne následky pre strany úverového vzťahu; dochádza k zmene práv a povinností strán úverového vzťahu; zosplatenie úveru má pre veriteľa následok, že nemusí žiadať len o zaplatenie splátok podľa splátkového kalendára, ale môže voči dlžníkovi uplatniť nárok na zaplatenie celej sumy poskytnutého a nesplateného úveru vrátane príslušenstva; pre dlžníka zosplatenie znamená stratu výhody splátok. So zosplatením je spojená otázka uplatniteľnosti pohľadávky na súde s tomu zodpovedajúcimi prostriedkami procesného útoku a procesnej obrany, ktorú môžu strany sporu v konaní pred súdom využiť, vrátane možnej námietky premlčania a v konečnom dôsledku aj obrany spočívajúcej v tvrdení, že pre splátku, pre ktorú veriteľ pristúpil k zosplateniu, neboli splnené zákonné podmienky pre vyhlásenie úveru za predčasne splatný, z dôvodu nedodržania podmienok pre zosplatenie vyplývajúcich z ustanovenia § 53 ods. 9 v spojení s ustanovením § 565 Občianskeho zákonníka

44. Je potrebné zdôrazniť, že uvedenie splátky, pre ktorú veriteľ pristúpil k vyhláseniu predčasnej splatnosti úveru, vyplýva z požiadavky ochrany spotrebiteľa ako slabšej strany sporu. Uvedenie splátky,

pre ktorú veriteľ dlh mieni zosplatiť už vo výzve na zaplatenie podľa § 53 ods.9 Občianskeho zákonníka, resp. v oznámení o vyhlásení predčasnej splatnosti úveru totiž spotrebiteľovi poskytuje na jednej strane právnu istotu, že vec bude spravodlivo rozhodnutá; uvedenie splátky, pre ktorú sa dlh zosplatiť má za následok pre spotrebiteľa presvedčivé východiská k procesnej obrane. Uvedenie splátky, pre ktorú veriteľ dlh zosplatiť veriteľovi následne neumožňuje dotvárať skutkový stav takým spôsobom, aby bolo možné polemizovať, pre ktorú splátku veriteľ k zosplateniu pristúpil, pokiaľ pohľadávku zosplatiť platne. Uvedenie splátky, pre ktorú došlo k predčasnému zosplateniu úveru pri aplikácii podmienok uvedených v ustanovení § 53 ods. 9 a § 565 Občianskeho zákonníka, dáva jednoznačnú odpoveď na otázku, či veriteľ úver predčasne zosplatiť platne. Bez uvedenia splátky, pre ktorú veriteľ dlh mieni zosplatiť nie je výzva na zaplatenie dostatočne určitá a bez uvedenia splátky, pre ktorú veriteľ dlh zosplatiť, nie je dostatočne určitý ani právny úkon, ktorým veriteľ realizoval predčasné zosplatenie úveru (porovnaj rozsudok Krajského súdu v Banskej Bystrici sp. zn. 13CoCsp/33/2023 z 27. 06. 2024).

45. Je pochybné, či sa žalovaný úver pri zohľadnení zmluvne dohodnutých splátok, nesplácal v súlade s dohodnutými zmluvnými podmienkami. Pred dorúčením výzvy a zosplatením pohľadávky veriteľ evidoval poslednú uhradenú splátku č. 27 splatnú dňa 30.03.2024 vo výške 52,61 eur a splátku č. 28, splatnú dňa 30.04.2024 vo výške 10,- eur. Od splátky splatnej dňa 30.05.2024 žalobca neevidoval žiadnu úhradu. Žalobca v predloženej výzve zo dňa 1.6.2024 mimo dlžnej sumy neuviedol vo vzťahu ku ktorej splátke, resp. splátkam, akému počtu neuhradených splátok si mieni v prípade neuhradenia dlžnej sumy uplatniť právo a vyhlásiť mimoriadnu splatnosť úveru. Údaj o tom, pre nesplnenie ktorej splátky sa mal stať splatným celý dlh, neobsahuje ani výzva k splateniu celého úveru zo dňa 10.7. 2024. Pri takto neurčito formulovanej výzve, bez jasne a zrozumiteľne označenej splátky a rovnako oznámenia o zosplatení nie je možné konštatovať, že žalobca splnil svoju povinnosť vyplývajúcu mu z § 53 ods.9 OZ s spojením s § 565 OZ a úver platne zosplatiť. Až v podanej žalobe žalobca upresnil skutkové tvrdenie o tom, že k zosplateniu pohľadávky došlo pre omeškanie s úhradou splátky splatnej dňom 30.3.2024. Toto jeho skutkové tvrdenie však zo žiadneho predloženého dôkazu nevyplýva. Práve naopak. Z výpisu čerpania splátok a úhrad žalobca eviduje úhradu splátky splatnej dňa 30.3.2024. Pritom splatnosť splátok medzi stranami bola dohodnutá dňom 15 dňa v príslušnom mesiaci, nie dňom 30 dňa.

46. Je preto nutné konštatovať, že pre rozpor so zákonom – s § 53 ods. 9 OZ bolo vyhlásenie splatnosti celého úveru dňom 10.7.2024 neplatným právnym úkonom (§ 39 OZ) a pohľadávka tak, ako bola vyčíslená žalobcom v písomnej žalobe, nezodpovedala doposiaľ splatnej pohľadávke. Súd sa teda stotožňuje so závermi uvedenými v rozhodnutí Najvyššieho súdu SR sp.zn. 5Cdo/2/2023. Nakoľko nedošlo ku platnému zosplateniu úveru, bolo povinnosťou žalovanej uhrádzať splátky úveru podľa dohodnutej lehoty splatnosti.

47. Pri konštatovaní bezúročnosti a bezpoplatkovosti úveru u ktorého nedošlo platne ku zosplateniu pohľadávky, pri poskytnutom úvere 2.400,- eur a dohodnutej lehoty splatnosti v počte 72 splátok, predstavovala mesačná splátka úveru 33,33 eur. Žalovaná preukázateľne na splatenie úveru poukázala 1.430,47 eur, čo predstavuje 42,92 splátky. Pri priradení takto ustálených splátok k jednotlivým mesiacom, v ktorých mali byť splátky uhradené počnúc dňom 28.07.2021, žalovaná mala v roku 2021 uhradiť a uhradila 5 splátok, v roku 2022 12 splátok, v roku 2023 12 splátok a v roku 2024 12 splátok, v roku 2025 uhradila jednu splátku za január 2025 v sume 30.61 Eur / celkom uhradených 1.430,47 eur /. Neuhradenou zostala za mesiac január 2025 časť splátky vo výške 2,72 Eur a do rozhodnutia súdu nastala splatnosť splátok za mesiace február až jún 2025, v ktorej časti bol žalobca v konaní úspešným. Splatnosť ďalších splátok do celkového počtu 72. ku dňu rozhodnutia súdu zatiaľ nenastala.

48. V prevyšujúcej časti súd preto žalobu zamietol ako podanú predčasne, pretože do rozhodnutia súdu žalovaná nebola v omeškaní s úhradou ďalších splátok.

49. O úroku z omeškania z neuhradených splátok za mesiace január až jún 2025 súd rozhodol v súlade s ust. § 517 OZ a § 3 nar. vlády SR č. 87/1995 Z. z. Do omeškania s neuhradenou splátkou z istiny 2,72 eur sa žalovaná dostala dňom nasledujúcim po jej splatnosti 15.01.2025, teda dňom 16.01.2025 (t.j. pri ostatných splátkach omeškanie nastalo vždy k 16. dňu v príslušnom mesiaci). V prvý deň omeškania predstavoval zákonný úrok z omeškania výšku 8,15 % ročne, žalobca si uplatnil úrokovú sadzbu vo výške 9,25 % ročne.

50. V prevyšujúcej časti výšky uplatneného úroku z omeškania súd rovnako žalobu zamietol ako nedôvodnú.

51. Ako nedôvodnú súd vyhodnotil procesnú obranu žalovanej o nedostatku náležitostí zmluvy pre nesplnenie podmienok ust. § 7 zákona o spotrebiteľských úveroch žalobcom.

52. Podľa názoru súdu žalobca dostatočným spôsobom preukázal splnenie povinností vyplývajúcich mu z ust. § 7 citovaného zákona predloženými listinnými dôkazmi, a to preskúmanie osobným a majetkových pomerov deklarovaných samotnou žalovanou, lustrácie v sociálnej poisťovni a v príslušných registroch. V konečnom dôsledku aj keď žalobca k súdnemu konaniu nepredložil ďalšie listinné dôkazy, samotná žalovaná vo svojej výpovedi uviedla, že žalobcovi na základe jeho výzvy doručovala dokumenty týkajúce sa jej príjmov ako napríklad výplatné pásky. Z uvedeného dôvodu preto samotný úverový vzťah nie je možné zaťažiť dôsledkami vyplývajúcimi z ustanovenia § 11 ods.1, 2 zákona o spotrebiteľských úveroch.

53. Súd dodáva, že vzhľadom na výšku priznanej sumy nerozhodoval o plnení formou splátok, čo by si vyžiadalo ďalšie odročenie pojednávania.

54. O trovách konania súd rozhodol podľa § 255 ods.2 CSP. V konaní vychádzajúc zo zásady úspechu a neúspechu v konaní bola prevažne úspešnou žalovaná, ktorej by prislúchala náhrada trov voči protistrane podľa pomeru úspechu vo veci. Žalovaná si však náhradu trov konania neuplatnila a z obsahu spisu rovnako vyplýva, že žalovanej ani preukázateľne trovy konania nevznikli.

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 nespĺní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, žalobca môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa Exekučného poriadku.

V Poprade, dňa 25. júna 2025

Mgr. Nina Kollárová
sudca