

Súd: Okresný súd Rožňava  
Spisová značka: 4Csp/17/2020  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 7820201007  
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 05. 2021  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Iveta Farkašovská  
ECLI: ECLI:SK:OSRV:2021:7820201007.4

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Rožňava sudkyňou JUDr. Ivetou Farkašovskou, v spore žalobcu POHOTOVOSTĚ, s.r.o., IČO: 35 807 598, Pribinova 25, 811 09 Bratislava - Staré Mesto, zast. JUDr. Katarína Hegedúšová, advokátka, IČO: 42 185 190, Majernikova 3/A, 841 05 Bratislava - Karlova Ves, proti žalovanému F. H., nar. XX. XX. XXXX, bytom Č. XX, XXX XX Č., o zaplatenie 296,- Eur s príslušenstvom, takto

### rozhodol:

I. Súd z a s t a v u j e konanie o zaplatenie poplatku za expresné spracovanie úveru vo výške 100,- Eur a zaplatenie zmluvného úroku vo výške 32,87% ročne zo sumy 500,- Eur od 28. 07. 2016 do 15. 08. 2016, zo sumy 499,- Eur od 16. 08. 2016 do 20. 09. 2016 zo sumy 498,- Eur od 21. 09. 2016 do 14. 10. 2016, zo sumy 497,- Eur od 15. 10. 2016 do 21. 11. 2016, zo sumy 496,- Eur od 22. 11. 2016 do 24. 05. 2018, zo sumy 486,- Eur od 25. 05. 2018 do 11. 06. 2018, zo sumy 476,- Eur od 12. 06. 2018 do 06. 08. 2018, zo sumy 466,- Eur od 07. 08. 2018 do 12. 09. 2018, zo sumy 456,- Eur od 13. 09. 2018 do 11. 10. 2018, zo sumy 446,- Eur od 12. 10. 2018 do 03. 12. 2018, zo sumy 436,- Eur od 04. 12. 2018 do 28. 12. 2018, zo sumy 426,- Eur od 29. 12. 2018 do 18. 02. 2019, zo sumy 416,- Eur od 19. 02. 2019 do 15. 03. 2019, zo sumy 406,- Eur od 16. 03. 2019 do 10. 04. 2019, zo sumy 396,- Eur od 11. 04. 2019 do 31. 05. 2019, zo sumy 386,- Eur od 01. 06. 2019 do 25. 06. 2019, zo sumy 366,- Eur od 26. 06. 2019 do 26. 07. 2019 zo sumy 356,- Eur od 27. 07. 2019 do 22. 08. 2019, zo sumy 346,- Eur od 23. 08. 2019 do 10. 10. 2019, zo sumy 336,- Eur od 11. 10. 2019 do 19. 11. 2019, zo sumy 326,- Eur od 20. 11. 2019 do 07. 01. 2020, zo sumy 316,- Eur od 08. 01. 2020 do 05. 02. 2020, zo sumy 306,- Eur od 06. 02. 2020 do 09. 03. 2020, zo sumy 296,- Eur od 10. 03. 2020 do zaplatenia.

II. Z a v ä z u j e žalovaného zaplatiť žalobcovi 296,- Eur spolu s úrokom z omeškania od 03.04. 2017 do zaplatenia v mesačných splátkach po 50,- Eur splatných do konca toho ktorého mesiaca, pod stratou výhody splátok, počnúc právoplatnosťou tohto rozsudku.

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

IV. Žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

### o d ô v o d n e n i e :

1. Žalobca sa podanou žalobou domáhal rozhodnutia súdu, ktorým by bol žalovaný zaviazaný zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 296,- Eur, poplatok za expresné spracovanie úveru vo výške 100,- Eur, zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 496,- Eur od 03. 04. 2017 do 24. 05. 2018, zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 486,- Eur od 25. 05. 2018 do 11. 06. 2018, zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 476,- Eur od 12. 06. 2018 do 06. 08. 2018, zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 466,- Eur od 07. 08. 2018 do 12. 09. 2018, zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 456,- Eur od 13. 09. 2018 do 11. 10. 2018, zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 446,- Eur od 12. 10. 2018 do

03. 12. 2018 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 436,- Eur od 04. 12. 2018 do 28. 12. 2018 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 426,- Eur od 29. 12. 2018 do 18. 02. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 416,- Eur od 19. 02. 2019 do 15. 03. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 406,- Eur od 16. 03. 2019 do 10. 04. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 396,- Eur od 11. 04. 2019 do 31. 05. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 386,- Eur od 01. 06. 2019 do 25. 06. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 366,- Eur od 26. 06. 2019 do 26. 07. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 356,- Eur od 27. 07. 2019 do 22. 08. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 346,- Eur od 23. 08. 2019 do 10. 10. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 336,- Eur od 11. 10. 2019 do 19. 11. 2019 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 326,- Eur od 20. 11. 2019 do 07. 01. 2020 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 316,- Eur od 08. 01. 2020 do 05. 02. 2020 , zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 306,- Eur od 06. 02. 2020 do 09. 03. 2020, zmluvnú pokutu vo výške 10% ročne zo sumy 296,- Eur od 10. 03. 2020 do zaplatenia, zmluvný úrok vo výške 32,87 % ročne zo sumy 500,- Eur od 28. 07. 2016 do 15. 08. 2016 zo sumy 499,- Eur, od 16. 08. 2016 do 20. 09. 2016 zo sumy 498,- Eur, od 21. 09. 2016 do 14. 10. 2016 zo sumy 497,- Eur, od 15. 10. 2016 do 21. 11. 2016 zo sumy 496,- Eur, od 22. 11. 2016 do 24. 05. 2018 zo sumy 486,- Eur, od 25. 05. 2018 do 11. 06. 2018 zo sumy 476,- Eur, od 12. 06. 2018 do 06. 08. 2018 zo sumy 466,- Eur, od 07. 08. 2018 do 12. 09. 2018 zo sumy 456,- Eur, od 13. 09. 2018 do 11. 10. 2018 zo sumy 446,- Eur, od 12. 10. 2018 do 03. 12. 2018, zo sumy 436,- Eur od 04. 12. 2018 do 28. 12. 2018, zo sumy 426,- Eur od 29. 12. 2018 do 18. 02. 2019, zo sumy 416,- Eur od 19. 02. 2019 do 15. 03. 2019, zo sumy 406,- Eur od 16. 03. 2019 do 10. 04. 2019, zo sumy 396,- Eur od 11. 04. 2019 do 31. 05. 2019, zo sumy 386,- Eur od 01. 06. 2019 do 25. 06. 2019, zo sumy 366,- Eur od 26. 06. 2019 do 26. 07. 2019, zo sumy 356,- Eur od 27. 07. 2019 do 22. 08. 2019, zo sumy 346,- Eur od 23. 08. 2019 do 10. 10. 2019, zo sumy 336,- Eur od 11. 10. 2019 do 19. 11. 2019, zo sumy 326,- Eur od 20. 11. 2019 do 07. 01. 2020, zo sumy 316,- Eur od 08. 01. 2020 do 05. 02. 2020, zo sumy 306,- Eur od 06. 02. 2020 do 09. 03. 2020, zo sumy 296,- Eur od 10. 03. 2020 do zaplatenia a zákonný úrok z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 496,- Eur od 03. 04. 2017 do 24. 05. 2018 zo sumy 486,- Eur, od 25. 05. 2018 do 11. 06. 2018 zo sumy 476,- Eur, od 12. 06. 2018 do 06. 08. 2018, zo sumy 466,- Eur od 07. 08. 2018 do 12. 09. 2018, zo sumy 456,- Eur od 13. 09. 2018 do 11. 10. 2018, zo sumy 446,- Eur od 12. 10. 2018 do 03. 12. 2018, zo sumy 436,- Eur od 04. 12. 2018 do 28. 12. 2018, zo sumy 426,- Eur od 29. 12. 2018 do 18. 02. 2019, zo sumy 416,- Eur od 19. 02. 2019 do 15. 03. 2019, zo sumy 406,- Eur od 16. 03. 2019 do 10. 04. 2019, zo sumy 396,- Eur od 11. 04. 2019 do 31. 05. 2019, zo sumy 386,- Eur od 01. 06. 2019 do 25. 06. 2019, zo sumy 366,- Eur od 26. 06. 2019 do 26. 07. 2019, zo sumy 356,- Eur od 27. 07. 2019 do 22. 08. 2019, zo sumy 346,- Eur od 23. 08. 2019 do 10. 10. 2019, zo sumy 336,- Eur od 11. 10. 2019 do 19. 11. 2019, zo sumy 326,- Eur od 20. 11. 2019 do 07. 01. 2020, zo sumy 316,- Eur od 08. 01. 2020 do 05. 02. 2020, zo sumy 306,- Eur od 06. 02. 2020 do 09. 03. 2020, zo sumy 296,- Eur od 10. 03. 2020 do zaplatenia a k náhrade trov konania. Žalobu odôvodnil tým, že na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXX, zo dňa 28. 07. 2016 uzatvorenej podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení žalobca, ako veriteľ, poskytol žalovanému, ako dlžníkovi, úver vo výške 500,- Eur, ktorý sa žalovaný zaviazal vrátiť a zaplatiť odplatu pri poskytnutí finančných prostriedkov a úrok spojený so spotrebiteľským úverom a poplatok za expresné spracovanie úveru vo výške 100,- Eur. Odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov je vo výške 0,- Eur a úrok vo výške 32,87% ročne z poskytnutého úveru. Veriteľ a spotrebiteľ sa dohodli, že neuhradením ktorejkoľvek dohodnutej splátky riadne a včas po dobu dlhšiu ako 4 mesiace stáva sa celý dlh splatným okamžite. Predmetný dlh sa stal splatný dňa 02. 04. 2017. V zmysle Zmluvy o spotrebiteľskom úvere, sa žalobca a žalovaný dohodli, že ak sa spotrebiteľ dostane do omeškania s úhradou svojho dlhu zaväzuje sa veriteľovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 10 % ročne z dlžnej čiastky. Vzhľadom na to, že žalovaný neplnil riadne a včas svoj záväzok v zmysle dohodnutých podmienok, čím porušil dojednania predmetnej Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a stratil výhodu splátok, žalobca vyzval žalovaného na úhradu jeho záväzku. Žalovaný doposiaľ uhradil Žalobcovi sumu vo výške 204,- Eur.

2. Žalovaný sa k žalobe vyjadril tak, že plnenie, ktoré je predmetom sporu vychádza zo spotrebiteľskej zmluvy a preto je nutné poukázať na ustanovenie zákona, kde z dôvodu nevykonania procesnej podmienky podľa § 299 ods. 2/ zákona č. 160/2015 Z.z. bol vydaný platobný rozkaz aj napriek tomu, že § 299 Civilného sporového poriadku kde je jasne uvedené : 1. Ustanovenia o rozsudku pre zmeškanie sa nepoužijú, ak by mal tento rozsudok vydaný v neprospech spotrebiteľa. 2. Ak sa uplatňuje právo na zaplatenie peňažnej sumy zo spotrebiteľskej zmluvy a žalovaným je spotrebiteľ súd nevydá platobný rozkaz, ak spotrebiteľská zmluva alebo iné zmluvné dokumenty súvisiace so spotrebiteľskou zmluvou

obsahujú zmluvnú podmienku, ktorá je neprijateľná. Neprimerane vysoká odplata k výške a dĺžke úveru, je v rozpore s dobrými mravmi a nazýva sa úžera. Odplata je nezrozumiteľná a neurčitá - nevie, koľko raz bude musieť spolu za úver zaplatiť. Celá zmluva je neplatná a z toho vyplýva, že z neplatného právneho úkonu neplynú platné právne účinky. Ak banka či nebanková spoločnosť, alebo občan nepodnikateľ zmluvou poskytol peniaze a už na začiatku do zmluvy dal nezrozumiteľné o predmete a odplate tak podvádzal. V tejto zmluve je plno pochybnosti a neprijateľných podmienok. Splátka nerozdelená na istinu a úrok nevie koľko zo splátky sa odpočítava na úver, RPMN absentuje. Dátum konečnej splatnosti úplne chýba.

3. Žalobca vo vyjadrení uviedol, že na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa 28.07.2016 uzatvorenej podľa zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení žalobca, ako veriteľ, poskytol žalovanému, ako dlžníkovi, úver vo výške 500,- Eur. Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej v texte len ako „Zákon o spotrebiteľských úveroch“ v príslušnom gramatickom tvare) považuje zmluvu za bezúročnú a bez poplatkov v prípade, ak dôjde k naplneniu dôvodov, ustanovených v § 11 ods. 1. Nakoľko nedošlo k naplneniu dôvodov, nemožno zmluvu o spotrebiteľskom úvere považovať za bezúročnú a bez poplatkov. Výška, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov je jasne uvedená priamo na prednej strane zmluvy o spotrebiteľskom úvere. V zmluve o spotrebiteľskom úvere sa v bode 3. uvádza nasledovné: „Spotrebiteľ sa zaväzuje zaplatiť celkovú čiastku 727,20 Eur, v 12 pravidelných mesačných splátkach, tak že prvé štyri splátky vo výške 1 Eur, a ďalšie splátky vo výške 90,40 Eur vždy k 28 kalendárnemu dňu v mesiaci, počnúc dňom 28.08.2016 na účet veriteľa špecifikovaný vo Všeobecných podmienkach poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo v hotovosti mandatárovi.“ Z vyššie uvedeného vyplýva, že nemožno hovoriť o absencii výšky, počtu a termínu splátok istiny, úrokov a iných poplatkov. Dlžník sa zmluvou o spotrebiteľskom úvere zaviazal k úhrade 12. splátok počnúc dňom 28.08.2016. Ako je v texte zmluvy o spotrebiteľskom úvere špecifikované, výška 727,20 Eur pozostáva zo sumy istiny vo výške 500,- Eur a úroku vo výške 127,20 Eur a poplatku za expresné spracovanie úveru vo výške 100,- Eur, a taktiež je uvedené, že žalovaný je povinný uhradiť celkovú čiastku 727,20 Eur v 12. splátkach. V zmysle uvedeného je v zmluve o spotrebiteľskom úvere jasne určené rozlíšenie splátky istiny, úrokov a poplatkov (500,- Eur + 127,20 Eur + 100 Eur). Z uvedeného s určitosťou vyplýva, že predmetná zmluva o spotrebiteľskom úvere nemôže byť posúdená ako bezúročná a bez poplatkov vzhľadom k tomu, že spĺňa všetky zákonom stanovené obligatórne náležitosti. Žalovaný v prípade, že po podpise zmluvy o spotrebiteľskom úvere nadobudol pocit, že podpísal nevýhodnú zmluvu alebo že odplata, úrok či ročná percentuálna miera nákladov je vysoká, mal právo odstúpiť od zmluvy bez uvedenia dôvodu do 14 kalendárnych dní odo dňa uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Uvedené právo žalobca nevyužil, z čoho jednoznačne vyplýva, že súhlasil s obsahom zmluvy o spotrebiteľskom úvere a so všetkými podmienkami poskytnutia spotrebiteľského úveru. Žalobca ďalej uvádza, že jednotlivými splátkami sa hradí najprv istina poskytnutého úveru a po uhradení istiny sa uhrádza zostatok z poskytnutého úveru (úroky, poplatok). Započítanie celej sumy splátky sa hradí najprv na istinu a až tak na úrok a poplatok v prospech dlžníka, pretože v prípade nezaplatenia niektorej splátky alebo omeškania dlžníka s platbou splátky dôjde skôr k zníženiu istiny, z ktorej by si žalobca ako veriteľ mohol uplatňovať zákonné úroky z omeškania. V prípade osoby žalovaného má žalobca za to, že sa jedná o osobu, ktorá má rozumové schopnosti na úrovni primerane spôsobilej osoby schopnej vnímať a posúdiť zmysel a účel konania ako i jazykové vyjadrenia právnych úkonov obsiahnutých v listinách, ktoré podpísala (obdobne o tom hovorí i čl. 11 ods. 2 CSP). Žalovaný navyše žiadnym spôsobom nebol k podpisu zmluvy o úvere donútený a podpisy činil bez akéhokoľvek psychického či fyzického nátlaku. Podľa Rozsudku Krajského súdu v Žiline sp. zn.: 9Co/343/2013 „Nedostatok vážnosti prejavu vôle je daný tým, že sa zdanlivo prejavuje vôľa, ktorá v skutočnosti neexistuje a ak by aj existovala, tak v inej kvalite, než to ukazuje jej prejav. K takýmto prejavom vôle patria predovšetkým úkony urobené pri hre, zo žartu a podobne. Dôkazné bremeno, pokiaľ ide o nedostatok vážnosti prejavu vôle, zaťažuje toho, kto konal bez tohto predpokladu platnosti právneho úkonu.“ Žalovaný svoju vôľu uzavrieť zmluvu o úvere potvrdil svojim podpisom. Žalovaný si bol vedomý svojich záväzkov vyplývajúcich z predmetnej zmluvy o úvere.

4. Podľa § 2 ods. 1/, 2/, 3/ Občiansky zákonník (znenie účinné od 01.04. 2015) občianskoprávne vzťahy vznikajú z právnych úkonov alebo z iných skutočností, s ktorými zákon vznik týchto vzťahov spája. V občianskoprávných vzťahoch majú účastníci rovnaké postavenie. Účastníci občianskoprávných vzťahov

si môžu vzájomné práva a povinnosti upraviť dohodou odchylné od zákona, ak to zákon výslovne nezakazuje a ak z povahy ustanovení zákona nevyplýva, že sa od neho nemožno odchyliť.

5. Podľa § 52 ods. 1/, 2/, 3/, 4/ Občiansky zákonník (znenie účinné od 01.04. 2015) spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. 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. Dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti. Spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

6. Podľa ust. § 1 ods. 2 / zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov ( znenie účinné od 01.04. 2015) spotrebiteľským úverom na účely tohto zákona je dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi. Spotrebiteľský úver podľa tohto zákona nemožno poskytnúť finančnými prostriedkami v hotovosti.

7. Podľa § 9 z.č. 129/2010 Z.z. (znenie účinné od 01.04. 2015)

(1)

Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana dostane najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi.

(2)

Zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka musí obsahovať tieto náležitosti:

a)

druh spotrebiteľského úveru,

b)

obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzatváraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu,

c)

adresu veriteľa, na ktorej môže spotrebiteľ uplatniť reklamáciu alebo sťažnosť,

d)

meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo a adresu trvalého pobytu spotrebiteľa,

e)

identifikáciu osoby, ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, a podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe spotrebiteľom,

f)

dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru,

g)

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

h)

opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,

i)

úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorý je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové

sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,

j)

odplatu podľa osobitných predpisov,

k)

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,

l)

výšku, počet a termíny splátok istiny, úrokov a iných poplatkov, prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priraďovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,

m)

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,

n)

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,

o)

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,

p)

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,

q)

upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,

r)

veriteľom vyžadované ručenie alebo poistenie,

s)

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

t)

informácie o právach podľa § 15 a podmienky ich uplatnenia,

u)

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,

v)

spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

w)

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

x)

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,

y)

názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 23,

z)

priemernú hodnotu ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver platnú k dňu podpisu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, zverejnenú podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrtrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrtrok.

aa)

názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

(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 § 408 až 715 Obchodného zákonníka, osobitného zákona alebo o osobitnú službu, ktorá nie je podmienkou úverového vzťahu a ktorej podmienkou poskytnutia je písomný súhlas spotrebiteľa.

(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.

8. Súd vykonal dokazovanie Zmluvou o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXXXX zo dňa 28.07. 2016 a Všeobecnými podmienkami poskytnutia spotrebiteľského úveru.

9. Súd zistil, že pri predmetnej zmluve o úvere neboli dodržané príslušné ustanovenia právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa (zákon o ochrane spotrebiteľa, zákon o spotrebiteľských úveroch, ustanovenia OZ.). V zmysle § 7 Posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, t.j. na odbornú starostlivosť veriteľa a to aj vo vzťahu k § 11 ods. 2 uvedeného zákona. V zmysle § 7 ods. 15 a 16 zákona č. 129/2010 Z.z. je veriteľ podľa zákona povinný postupovať pri poskytovaní spotrebiteľských úverov obozretne a ponúkať a poskytovať spotrebiteľské úvery spôsobom, ktoré

nepoškodujú spotrebiteľov a postupovať s odbornou starostlivosťou, pričom podľa § 7 ods. 15, písm. b/ vynaloženie odbornej starostlivosti je veriteľ povinný hodnoverne preukázať. Podľa § 11 ods. 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.

10. Podľa § 144 CSP žalobca môže vziať žalobu späť.

11. Podľa § 145 ods. 1/, 2/, 3/ CSP ak je žaloba vzatá späť celkom, súd konanie zastaví. Ak je žaloba vzatá späť sčasti, súd konanie v tejto časti zastaví. O čiastočnom späťvzátí žaloby rozhodne súd v rozhodnutí vo veci samej. Ak je žaloba vzatá späť sčasti pred jej doručením žalovanému, koná súd o zvyšku nároku bez rozhodovania o zastavení konania v tejto časti.

12. Súd zastavil konanie o zaplatenie poplatku za expresné spracovanie úveru vo výške 100,- Eur a zaplatenie zmluvného úroku vo výške 32,87% ročne zo sumy 500,- Eur od 28. 07. 2016 do 15. 08. 2016, zo sumy 499,- Eur od 16. 08. 2016 do 20. 09. 2016 zo sumy 498,- Eur od 21. 09. 2016 do 14. 10. 2016, zo sumy 497,- Eur od 15. 10. 2016 do 21. 11. 2016, zo sumy 496,- Eur od 22. 11. 2016 do 24. 05. 2018, zo sumy 486,- Eur od 25. 05. 2018 do 11. 06. 2018, zo sumy 476,- Eur od 12. 06. 2018 do 06. 08. 2018, zo sumy 466,- Eur od 07. 08. 2018 do 12. 09. 2018, zo sumy 456,- Eur od 13. 09. 2018 do 11. 10. 2018, zo sumy 446,- Eur od 12. 10. 2018 do 03. 12. 2018, zo sumy 436,- Eur od 04. 12. 2018 do 28. 12. 2018, zo sumy 426,- Eur od 29. 12. 2018 do 18. 02. 2019, zo sumy 416,- Eur od 19. 02. 2019 do 15. 03. 2019, zo sumy 406,- Eur od 16. 03. 2019 do 10. 04. 2019, zo sumy 396,- Eur od 11. 04. 2019 do 31. 05. 2019, zo sumy 386,- Eur od 01. 06. 2019 do 25. 06. 2019, zo sumy 366,- Eur od 26. 06. 2019 do 26. 07. 2019 zo sumy 356,- Eur od 27. 07. 2019 do 22. 08. 2019, zo sumy 346,- Eur od 23. 08. 2019 do 10. 10. 2019, zo sumy 336,- Eur od 11. 10. 2019 do 19. 11. 2019, zo sumy 326,- Eur od 20. 11. 2019 do 07. 01. 2020, zo sumy 316,- Eur od 08. 01. 2020 do 05. 02. 2020, zo sumy 306,- Eur od 06. 02. 2020 do 09. 03. 2020, zo sumy 296,- Eur od 10. 03. 2020 do zaplatenia, pretože v tejto časti zoberal žalobca žalobu späť.

13. Predmetná Zmluva o úvere je uzatvorená podľa zákona č. 129/2010 Z.z., pričom podľa § 9 ods. 2 uvedeného zákona zmluva o spotrebiteľskom úvere musí obsahovať : písm. a/ druh spotrebiteľského úveru - v zmluve o úvere nie je uvedený; písm. j/ odplatu podľa osobitných predpisov - odplata nie je uvedená správne, v zmluve o spotrebiteľskom úvere je nula eur, hoci na inom mieste rovnakej zmluvy o spotrebiteľskom úvere je uvedený aj úrok aj poplatok, nakoľko úroky aj poplatky sú súčasťou odplaty, písm. k/ ročnú percentuálnu mieru nákladov - jej výška nie je uvedená správne. Po prepočte cez interaktívnu kalkulačku RPMN vychádza vo výške 105,30%. Žalovaný dostal od žalobcu na základe zmluvy o úvere 500,- Eur, zaplatil 204,- Eur, zostáva za istinu zaplatiť 296,- Eur. Na zaplatenie tejto sumy - istiny úveru súd zaviazal žalovaného v prevyšujúcej časti (zaplatenia zmluvnej pokuty) súd žalobu zamietol. Súd má zato, že nie je v súlade so zákonom trestať žalovaného za omeškanie so splácaním splátok dvoma spôsobmi (úrokmi z omeškania aj zmluvnou pokutou).

14. Podľa § 232 ods. 3/ CSP lehota na plnenie je tri dni a plynie od právoplatnosti rozsudku. Súd môže v odôvodnených prípadoch určiť dlhšiu lehotu.

15. Žalovaný poukázal na skutočnosť, že sa nachádza v ťaživej sociálnej situácii, ktorá mu neumožňuje zaplatiť celú požadovanú sumu naraz. V prípade, že bude povinný zaplatiť žalobcovi akúkoľvek sumu, je schopný ju splácať v primeraných mesačných splátkach po 20 Eur. Zaplatenie celej sumy naraz by mohlo mať pre neho negatívne ekonomické dôsledky, preto žiada, aby mu súd v takom prípade povolil splátky; hospodárske záujmy žalobcu by naopak povolením splátok neboli nijako vážne dotknuté. Súd tak rozhodol o možnosti žalovaného zaplatiť dlžnú sumu v splátkach.

16. V zmysle ust. § 3 Nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonáva ustanovenie § 517 ods. 2 Občianskeho zákonníka, výška úrokov z omeškania je o 5 percentuálnych bodov vyššia ako základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná k prvému dňu omeškania s plnením peňažného dluhu. Žalovaný sa dostal do omeškania dňa 03.08. 2017.

17. Podľa § 255 ods. 2/ CSP ak mala strana vo veci úspech len čiastočný, súd náhradu trov konania pomerne rozdelí, prípadne vysloví, že žiadna zo strán nemá na náhradu trov konania právo.

18. Strany sporu mali vo veci čiastočný úspech, súd o náhrade trov konania rozhodol podľa § 255 ods. 2/ CSP.

19. Podľa ust. § 262 ods. 2 C. s. p. o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku je prípustné odvolanie v lehote 15 dní od doručenia rozsudku, ktoré sa podáva na Okresnom súd Rožňava a o odvolaní rozhodne Krajský súd v Košiciach.

Podľa ustanovenia § 363 C. s. p. 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). Podľa § 364 C. s. p. rozsah, v akom sa rozhodnutie napáda, môže odvolateľ rozšíriť len do uplynutia lehoty na podanie odvolania. Podľa § 365 C. s. p. odvolanie možno odôvodniť len tým, že a) neboli splnené procesné podmienky, b) súd nesprávnym procesným postupom znemožnil strane, aby uskutočňovala jej patriace procesné práva v takej miere, že došlo k porušeniu práva na spravodlivý proces, c) rozhodoval vylúčený sudca alebo nesprávne obsadený súd, d) konanie má inú vadu, ktorá mohla mať za následok nesprávne rozhodnutie vo veci, e) súd prvej inštancie nevykonal navrhnuté dôkazy, potrebné na zistenie rozhodujúcich skutočností, f) súd prvej inštancie dospel na základe vykonaných dôkazov k nesprávnym skutkovým zisteniam, g) zistený skutkový stav neobstojí, pretože sú prípustné ďalšie prostriedky procesnej obrany alebo ďalšie prostriedky procesného útoku, ktoré neboli uplatnené, alebo h) rozhodnutie súdu prvej inštancie vychádza z nesprávneho právneho posúdenia veci. Podľa odseku 2 citovaného § 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. Podľa odseku 3 citovaného § odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 125 ods. 1,2,3 C. s. p. podanie možno urobiť písomne, a to v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe. (2) Podanie vo veci samej urobené v elektronickej podobe bez autorizácie podľa osobitného predpisu treba dodatočne doručiť v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe autorizované podľa osobitného predpisu; ak sa dodatočne nedoručí súdu do desiatich dní, na podanie sa neprihliada. Súd na dodatočné doručenie podania nevyzýva. (3) Podanie urobené v listinnej podobe treba predložiť v potrebnom počte rovnopisov s prílohami tak, aby sa jeden rovnopis s prílohami mohol založiť do súdneho spisu a aby každý ďalší subjekt dostal jeden rovnopis s prílohami. Ak sa nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie podania na trovy toho, kto podanie urobil.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona (č. 233/1995 Z. z. - Exekučného poriadku).