

Súd: Okresný súd Poprad  
Spisová značka: 18Csp/69/2019  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 8719203158  
Dátum vydania rozhodnutia: 16. 11. 2020  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Mariana Gavalierová  
ECLI: ECLI:SK:OSPP:2020:8719203158.1

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Poprad v konaní pred sudkyňou JUDr. Marianou Gavalierovou v právnej veci žalobcu: POHOTOVOSTĚ s.r.o., Pribinova 25, 811 09 Bratislava, IČO: 35 807 598, zast. JUDr. Katarína Hegedúšová, advokátka, Majerníkova 3/A, 841 05 Bratislava, IČO: 42 185 190, proti žalovanej: Q. V., C.. XX. X. XXXX, S. J. XXX/X, XXX XX S., v konaní o zaplatenie 33 eur s prísl. takto

### rozhodol:

- I. Súd žalobu z a m i e t a .
- II. Súd stranám n e p r i z n á v a náhradu trov konania.

### odôvodnenie:

#### 1. Predmet sporu a tvrdenia žalobcu a dôkazy žalobcu:

Žalobca žalobou zo dňa 1. 7. 2019 žiadal, aby súd zaviazal žalovanú na zaplatenie zmluvnej pokuty vo výške 33 eur, poplatkov za upomienky vo výške 270 eur, zostatku zmluvného úroku vo výške 13,98 eur zo sumy 480 eur od 19. 9. 2015 do 19. 10. 2015 pri zmluvnom úroku vo výške 58,67 %, zmluvného úroku vo výške 58,67 % zo sumy 340 eur od 20. 10. 2015 do 15. 12. 2015, zo sumy 200 eur od 16. 12. 2015 do 18. 2. 2016, zo sumy 40 eur od 19. 2. 2016 do 18. 3. 2016 a na náhradu trov konania, dôvodiac, že bola uzavretá zmluva o spotrebiteľskom úvere č. XXXXXXXX dňa 29.6. 2015, v zmysle ktorej bol poskytnutý úver vo výške 900 eur a žalovaná porušila dojednania zmluvy a stratila výhodu splátky a dosiaľ uhradila 1260 eur.

Žalobca poukázal na dôkazy: zmluva o spotrebiteľskom úvere, výpis z obchodného registra žalobcu.

#### 2. Vyjadrenie žalovanej a prostriedky procesnej obrany žalovanej:

Žalovaná sa k žalobe nevyjadrila, pojednávania sa nezúčastnila a v konaní bola nečinná.

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

Medzi žalobcom a žalovanou bola uzavretá zmluva o spotrebiteľskom úvere dňa 29. 6. 2015, v zmysle ktorej bol žalovanej poskytnutý úver vo výške 900 eur a žalovaná mala vrátiť peňažné prostriedky, avšak porušila podmienky zmluvy a žalobca si uplatnil zmluvnú pokutu, poplatky za upomienky, zmluvný úrok. Žalovaná uhradila 1260 eur, avšak v konaní bola nečinná, k žalobe sa nevyjadrila.

#### 4. Dôkazy a ich vyhodnotenie:

Súd vykonal dôkazy, a to listinné dôkazy: zmluva o spotrebiteľskom úvere, výpis z obchodného registra žalobcu.

Súd vychádzal pri ich hodnotení v ich vzájomnej súvislosti z listinných dôkazov, ktoré boli navrhnuté, predložené a ďalšie dôkazy strany nenavrholi a súd považoval nárok žalobcu za neopodstatnený a nedôvodný.

5. Podľa § 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. ku dňu 29. 6. 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.

6. Podľa § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. ku dňu 29. 6. 2015 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.

7. Podľa § 9 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. ku dňu 29. 6. 2015 zmluva o spotrebiteľskom úvere okrem všeobecných náležitostí podľa Občianskeho zákonníka<sup>18)</sup> musí obsahovať tieto náležitosti: a) druh spotrebiteľského úveru, b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ide o fyzickú osobu; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa, podľa toho, či ide o finančného agenta právnickú osobu alebo fyzickú osobu, c) adresu 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 obdobie, 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,<sup>18aa)</sup> 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 štvrťrok; platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzatvorených do 15 kalendárnych dní po zverejnení priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok. aa) názov zmluvy, ktorý obsahuje slová spotrebiteľský úver v príslušnom gramatickom tvare.

5. Podľa § 11 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z. ku dňu 29. 6. 2015 Poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak a) zmluva o spotrebiteľskom úvere nemá písomnú formu podľa § 9 ods. 1, b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 9 ods. 2 písm. a) až l), s), z) a aa), c) zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť na požiadanie alebo do troch mesiacov, neobsahuje náležitosti podľa § 10 ods. 1 alebo d) v zmluve o spotrebiteľskom úvere je uvedená nesprávne ročná percentuálna miera nákladov v neprospech spotrebiteľa, e) veriteľ spotrebiteľský úver poskytne finančnými prostriedkami v hotovosti.

6. Podľa § 11 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z. ku dňu 29. 6. 2015 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 prihliadnutia na údaje z príslušnej databázy alebo registra na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

7. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka ku dňu 29. 6. 2015 spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

8. Podľa § 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka ku dňu 29. 6. 2015 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.

9. Podľa § 53 ods. 1 Občianskeho zákonníka ku dňu 29. 6. 2015 spotrebiteľské zmluvy nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa (ďalej len „neprijateľná podmienka“). To neplatí, ak ide o zmluvné podmienky, ktoré sa týkajú hlavného predmetu plnenia a primeranosti ceny, ak tieto zmluvné podmienky sú vyjadrené určito, jasne a zrozumiteľne alebo ak boli neprijateľné podmienky individuálne dojednané.

10. Podľa § 53 ods. 2 Občianskeho zákonníka ku dňu 29. 6. 2015 za individuálne dojednané zmluvné ustanovenia sa nepovažujú také, s ktorými mal spotrebiteľ možnosť oboznámiť sa pred podpisom zmluvy, ak nemohol ovplyvniť ich obsah.

11. Právne posúdenie veci:

Súd posúdil žalobu ako nedôvodnú a neopodstatnenú, nakoľko sa stotožnil len s tvrdeniami žalobcu, že žalovanej bol poskytnutý úver vo výške 900 eur a žalovaná uhradila 1260 eur. Súd preskúmal náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 29.6. 2015 a zistil, že zmluva neobsahuje všetky podstatné náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere v zmysle § 9 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z., z a preto je v zmysle § 11 ods. 1 písm. b), d) uvedeného zákona úver bezúročný a bez poplatkov. Žalobca nepredložil súdu a teda nepreukázal, že došlo k zosplateniu úveru. V danom prípade bola výška úrokovej sadzby dohodnutá na 58,67 % p. a., aj keď v zmluve je uvedená suma 528 eur, avšak tá platí iba pre prípad riadneho splatenia úveru, čo je v rozpore s dobrými mravmi, a v čase uzavretia úverovej zmluvy bola výška úverových sadzieb pri spotrebiteľských úveroch ako je uvedená Národnou bankou Slovenska 12,07 %, takže pokiaľ medzi stranami bola stanovená výška úrokovej sadzby 58,67 % p. a.,

jednoznačne to odporuje dobrým mravom. Pokiaľ sa v zmluve uvádza hodnota úrokovej sadzby úveru, hodnota RPMN za úver nemôže byť od nej nižšia, môže byť minimálne rovnaká. Hodnota RPMN bola v zmluve uvedená vo výške 28 %. Nesprávnosť niektorých údajov možno vyhodnotiť ako absenciu a nesprávny údaj o výške úrokovej sadzby alebo RPMN za úver a môže ovplyvniť rozhodnutie spotrebiteľa uzatvoriť preňho v skutočnosti nevýhodnú zmluvu o spotrebiteľskom úvere. Z tohto dôvodu by vznikol žalobcovi len nárok na vrátenie istiny 900 eur a keďže žalovaná uhradila 1260 eur, nevznikol mu nárok na istinu. Čo sa týka uplatnenej zmluvnej pokuty a poplatku za upomienky, tak zmluvná pokuta má donútiť dlžníka k riadnemu plneniu záväzku a má plniť aj funkciu paušalizovanej náhrady škody a uvedenú zmluvnú pokutu možno považovať v danom prípade za neprimeranú a v rozpore s dobrými mravmi, keďže dojednanie nebolo dohodnuté v súlade s § 544 Občianskeho zákonníka a nejde o individuálne dojednanú zmluvu, ale o formulovanú zmluvu, do ktorej sa len dopisujú údaje, ktorej obsah nemohla žalovaná ako spotrebiteľ ovplyvniť a uvedená zmluvná pokuta neprimerane zaťažuje spotrebiteľa. Čo sa týka poplatkov za upomienky, už vo viacerých rozhodnutiach súdov bol vyhlásený uvedený nárok za neprijateľnú zmluvnú podmienku. Vzhľadom na skutočnosť, že úver je bezúročný a bez poplatkov, nevznikol žalobcovi nárok na zmluvnú pokutu, poplatky, úrok z úveru, a preto v celosti súd žalobu zamietol. Súd poukazuje na platnú judikatúru súdov SR, v ktorých boli riešené právne otázky týkajúce sa bezúročnosti a bezpoplatkovosti úverov, a to: OS Revúca 11Csp/12/2020, ODS Poprad 18Csp/96/2019, KS Žilina 10Co/672/2014, KS Žilina 9Co/323/2014, 10Co/862/2014, OS Prešov 20C/200/2014, KS Prešov 8Co/220/2014, 17Co/183/2014, 15Co/70/2015, KS Trenčín 5Co/584/2014.

13. O trovách konania súd rozhodol podľa § 262 a § 255 ods. 1 CSP, a to tak, že stranám nepriznal náhradu trov konania, nakoľko žalobca bol neúspešný a žalovaná si neuplatnila náhradu trov konania.

#### **Poučenie:**

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

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

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