

Súd: Okresný súd Lučenec  
Spisová značka: 9Csp/86/2019  
Identifikačné číslo súdneho spisu: 6619203390  
Dátum vydania rozhodnutia: 25. 10. 2019  
Meno a priezvisko sudcu, VSÚ: JUDr. Eva Triznová  
ECLI: ECLI:SK:OSLC:2019:6619203390.3

## ROZSUDOK V MENE SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Okresný súd Lučenec sudkyňou JUDr. Evou Triznovou v spore žalobcu: POHOTOVOSTĚ, s.r.o., IČO: 35 807 598, so sídlom Pribinova 25, 811 09 Bratislava, právne zast.: JUDr. Katarína Hegedúšová, advokátka, Advokátska kancelária, IČO: 42 185 190, so sídlom Majerníková 3479/3A, 841 05 Bratislava proti žalovanej: Q. R., K.. XX.XX.XXXX, I. O. Č. XXX, XXX XX Č., štátny občan Slovenskej republiky, v spore o zaplatenie istiny vo výške 90,00 Eur, spolu so zákonným úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 186,00 Eur počnúc od 29.07.2016 do 19.08.2016, zo sumy 181,00 Eur počnúc od 20.08.2016 do 20.09.2016, zo sumy 166,00 Eur počnúc od 21.09.2016 do 19.10.2016, zo sumy 156,00 Eur počnúc od 20.10.2016 do 21.11.2016, zo sumy 146,00 Eur počnúc od 22.11.2016 do zaplatenia, odplaty vo výške 56,00 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 33,00 Eur, poplatok za upomienky vo výške 210,00 Eur, zmluvného úroku vo výške 47,00% ročne zo sumy 200,00 Eur počnúc od 28.07.2015 do 19.08.2015, zo sumy 165,00 Eur počnúc od 22.08.2015 do 20.10.2015, zo sumy 130,00 Eur počnúc od 21.10.2015 do 19.08.2016, zo sumy 125,00 Eur počnúc od 20.08.2016 do 20.09.2016, zo sumy 110,00 Eur počnúc od 21.09.2016 do 19.10.2016, zo sumy 100,00 Eur počnúc od 20.10.2016 do 21.11.2016, zo sumy 90,00 Eur počnúc od 22.11.2016 do zaplatenia, takto

### rozhodol:

I. Žalovaná je p o v i n n á zaplatiť žalobcovi istinu vo výške 90,00 Eur spolu s úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 186,00 Eur počnúc od 29.07.2016 do 19.08.2016, zo sumy 181,00 Eur počnúc od 20.08.2016 do 20.09.2016, zo sumy 166,00 Eur počnúc od 21.09.2016 do 19.10.2016, zo sumy 156,00 Eur počnúc od 20.10.2016 do 21.11.2016, zo sumy 146,00 Eur počnúc od 22.11.2016 do zaplatenia v lehote troch dní od právoplatnosti rozsudku.

II. Vo zvyšku žalobu žalobcu proti žalovanej o zaplatenie odplaty vo výške 56,00 Eur, zmluvnej pokuty vo výške 33,00 Eur, poplatok za upomienky vo výške 210,00 Eur, zmluvného úroku vo výške 47,00% ročne zo sumy 200,00 Eur počnúc od 28.07.2015 do 19.08.2015, zo sumy 165,00 Eur počnúc od 22.08.2015 do 20.10.2015, zo sumy 130,00 Eur počnúc od 21.10.2015 do 19.08.2016, zo sumy 125,00 Eur počnúc od 20.08.2016 do 20.09.2016, zo sumy 110,00 Eur počnúc od 21.09.2016 do 19.10.2016, zo sumy 100,00 Eur počnúc od 20.10.2016 do 21.11.2016, zo sumy 90,00 Eur počnúc od 22.11.2016 do zaplatenia z a m i e t a .

III. Žiadna zo strán nemá nárok na náhradu trov konania.

### odôvodnenie:

1. Žalobca doručil Okresnému súdu Lučenec dňa 29.07.2019 žalobu o zaplatenie istiny vo výške 90,00 Eur, spolu so zákonným úrokom z omeškania vo výške 5,00% ročne zo sumy 186,00 Eur počnúc od 29.07.2016 do 19.08.2016, zo sumy 181,00 Eur počnúc od 20.08.2016 do 20.09.2016, zo sumy 166,00 Eur počnúc od 21.09.2016 do 19.10.2016, zo sumy 156,00 Eur počnúc od 20.10.2016 do 21.11.2016, zo sumy 146,00 Eur počnúc od 22.11.2016 do zaplatenia, odplaty vo výške 56,00

Eur, zmluvnej pokuty vo výške 33,00 Eur, poplatok za upomienky vo výške 210,00 Eur, zmluvného úroku vo výške 47,00% ročne zo sumy 200,00 Eur počnúc od 28.07.2015 do 19.08.2015, zo sumy 165,00 Eur počnúc od 22.08.2015 do 20.10.2015, zo sumy 130,00 Eur počnúc od 21.10.2015 do 19.08.2016, zo sumy 125,00 Eur počnúc od 20.08.2016 do 20.09.2016, zo sumy 110,00 Eur počnúc od 21.09.2016 do 19.10.2016, zo sumy 100,00 Eur počnúc od 20.10.2016 do 21.11.2016, zo sumy 90,00 Eur počnúc od 22.11.2016 do zaplataenia. Uviedol, že na základe Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 28.07.2015 č. XXXXXXXXXX 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 žalovanej ako dlžníčke úver vo výške 200,00 Eur, ktorý sa žalovaná zaviazala vrátiť a zaplatiť odplatu pri poskytnutí finančných prostriedkov a úrok spojený so spotrebiteľským úverom. Odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov je vo výške 56,00 Eur a úrok vo výške 47,00% ročne z poskytnutého úveru. Termín konečnej splatnosti poskytnutého úveru bol dohodnutý na 28.07.2016. V zmysle Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa žalobca a žalovaná dohodli, že ak spotrebiteľ neuhradí celkovú čiastku úveru v lehote poskytnutej v Zmluve o spotrebiteľskom úvere, žalovaná sa zaväzuje žalobcovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 33,00 Eur. Vzhľadom na to, že žalovaná neplnila riadne a včas svoje záväzky v zmysle dohodnutých podmienok, čím porušila dojednania predmetnej Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a stratila výhodu splátok, žalobca vyzval žalovanú na úhradu jej záväzku. V zmysle Všeobecných podmienok poskytovania spotrebiteľského úveru, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy o spotrebiteľskom úvere, sa žalovaná zaviazala uhradiť žalobcovi za každú zaslanú upomienku čiastku 30,00 Eur. Žalobca zaslal 7 upomienok. Žalovaná je teda povinná zaplatiť 210,00 Eur za zaslané upomienky. Žalovaná uhradila žalobcovi sumu vo výške 110,00 Eur.

2. Uznesením č.k. 9Csp/86/2019-29 zo dňa 13.08.2019 súd vyzval žalobcu na doplnenie žaloby a predloženie dôkazov.

3. Uznesením č.k. 9Csp/86/2019-41 zo dňa 18.09.2019 súd vyzval žalovanú, aby sa v lehote 10 dní od doručenia uznesenia písomne vyjadrila k žalobe podľa § 167 ods. 2 Civilného sporového poriadku. Uznesenie nadobudlo právoplatnosť dňa 24.09.2019.

4. Žalovaná sa k žalobe nevyjadrila a nenavrhol dôkazy.

5. Súd nariadil termín pojednávania na deň 25.10.2019.

6. Zástupkyňa žalobcu ospravedlnila neúčast' na pojednávaní s tým, že trvajú na žalobe, súhlasila, aby súd pojednával v jej neprítomnosti. Uznesením zo dňa 25.10.2019 súd nariadil pojednávanie v neprítomnosti zástupkyne žalobcu.

7. Žalovaná sa na pojednávanie dostavila a potvrdila, že žalobca jej vyplatil sumu 200,00 Eur. Časť finančných prostriedkov žalobcovi vrátila, avšak nepamätala si ako dlh splácala. Uznala dlh vo výške 90,00 Eur a vypovedala tak, že je ochotná túto sumu žalobcovi zaplatiť. Vypovedala tak, že by bola ochotná zaplatiť aj ďalšie nároky, avšak žiadala, aby jej súd povolil dlh zaplatiť v splátkach, pretože je poberateľka rodičovského príspevku a vyživovaciu povinnosť má k dvom maloletým deťom Viktorii Oláhovej, nar. 13.10.2013 a Vanese Oláhovej, anr. 12.09.2015. Žije v spoločnej domácnosti s manželom, ktorý je nezamestnaný a poberá dávky v hmotnej núdzi.

8. Dokazovanie súd vykonal prečítaním listinných dôkazov, ktoré žalobca pripojil k žalobe, zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorá bola uzavretá medzi žalobcom a žalovanou dňa 28.07.2015, č. XXXXXXXXXX, Všeobecných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru.

9. Zo Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 28.07.2015 Č..XXXXXXX bolo preukázané, že veriteľ sa na žiadosť spotrebiteľa zaväzuje bez zbytočného odkladu po podpise tejto Zmluvy o spotrebiteľskom úvere dohodnutým spôsobom poskytnúť spotrebiteľovi bezúčelový spotrebiteľský úver v sume 200,00 Eur a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť odplatu pri poskytnutí finančných prostriedkov a úrok spojený so spotrebiteľským úverom, čo v prípade riadneho splatenia úveru v dohodnutom termíne predstavuje 150,00 Eur, t.j. mala zaplatiť celkom 350,00 Eur. Odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov je v Zmluve uvedená sumou 56,00 Eur, čo predstavuje ročnú percentuálnu mieru nákladov (RPMN) vo výške 28,00 %, ktorá sa vypočítala v zmysle zákona

o spotrebiteľských úveroch, podľa vzorca uvedeného vo Všeobecných podmienkach poskytnutia spotrebiteľského úveru a ktorú spotrebiteľ berie na vedomie. Úrok je dohodnutý vo výške 47,00% ročne z poskytnutého úveru až do jeho úplného uhradenia, čo v prípade riadneho splácania úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 94,00 Eur. Spotrebiteľka sa zaväzuje zaplatiť celkovú čiastku 350,00 Eur, ak nie je dohodnuté inak do 28.07.2016 na účet veriteľa špecifikovaný vo Všeobecných podmienkach poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo v hotovosti mandátarovi. Vzhľadom na uvedené sa zmluvné strany dohodli, že doba trvania Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru nastane dňa 28.07.2016. V Zmluve je dohodnuté, že ak spotrebiteľka neuhradí celkovú čiastku úveru v lehote dohodnutej v Zmluve o spotrebiteľskom úvere, spotrebiteľka sa zaväzuje veriteľovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 33,00 Eur. Spotrebiteľka sa zaväzuje uhradiť veriteľovi za každú zaslanú upomienku čiastku 30,00 Eur a to do 5 dní od doručenia písomnej výzvy na úhradu. Spotrebiteľka berie na vedomie, že výška priemernej hodnoty ročnej RPMN na poskytnutý spotrebiteľský úver platný ku dňu podpísania tejto Zmluvy o spotrebiteľskom úvere je vo výške 28,00 %. Spotrebiteľka svojim vlastnoručným podpisom potvrdzuje, že úver žiada poskytnúť zmenkou (v prípade poskytnutia zmenkou spotrebiteľ zároveň svojim podpisom potvrdzuje prevzatie zmenky). Zmluvu podpísala žalovaná dňa 28.07.2015. Na pojednávaní identifikovala svoj podpis na zmluve ako pravý.

10. Podľa článku 8 Civilného sporového poriadku strany sporu sú povinné označiť skutkové tvrdenia dôležité pre rozhodnutie vo veci a podprieť svoje tvrdenia dôkazmi, a to v súlade s princípom hospodárnosti a podľa pokynov súdu.

11. Podľa § 132 ods. 1 Civilného sporového poriadku v žalobe sa okrem všeobecných náležitostí podania uvedie označenie strán, pravdivé a úplné opísanie rozhodujúcich skutočností, označenie dôkazov na ich preukázanie a žalobný návrh.

12. Podľa § 153 ods. 1 Civilného sporového poriadku strany sú povinné uplatniť prostriedky procesného útoku a prostriedky procesnej obrany včas. Prostriedky procesného útoku a prostriedky procesnej obrany nie sú uplatnené včas, ak ich strana mohla predložiť už skôr, ak by konala starostlivo so zreteľom na rýchlosť a hospodárnosť konania.

13. Podľa § 153 ods. 2 Civilného sporového poriadku na prostriedky procesného útoku a prostriedky procesnej obrany, ktoré strana nepredložila včas, nemusí súd prihliadnuť, najmä ak by to vyžadovalo nariadenie ďalšieho pojednávania alebo vykonanie ďalších úkonov súdu.

14. Podľa § 290 Civilného sporového poriadku spotrebiteľský spor je spor medzi dodávateľom a spotrebiteľom vyplývajúci zo spotrebiteľskej zmluvy alebo súvisiaci so spotrebiteľskou zmluvou.

15. Podľa § 497 Obchodného zákonníka zmluvou o úvere sa zaväzuje veriteľ, že na požiadanie dlžníka poskytne v jeho prospech peňažné prostriedky do určitej sumy, a dlžník sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť úroky.

16. Podľa § 499 Obchodného zákonníka za dojednanie záväzku veriteľa poskytnúť na požiadanie peňažné prostriedky možno dojednať odplatu, ak poskytovanie úveru je predmetom podnikania veriteľa.

17. Podľa § 502 ods. 1 Obchodného zákonníka od doby poskytnutia peňažných prostriedkov je dlžník povinný platiť z nich úroky v dojednanej výške, inak v najvyššej prípustnej výške ustanovenej zákonom alebo na základe zákona.

18. Podľa § 52 ods. 1 Občianskeho zákonníka spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom.

19. Podľa § 52 ods. 2 Občianskeho zákonníka 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. Odlíšné 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.

20. Podľa § 52 ods. 3 Občianskeho zákonníka dodávateľ je osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti.

21. Podľa § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka spotrebiteľ je fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti.

22. Podľa § 53 ods. 4 Občianskeho zákonníka za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú najmä ustanovenia, ktoré: k/ požadujú od spotrebiteľa, ktorý nesplnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nesplnením jeho záväzku.

23. Podľa § 53 ods. 5 Občianskeho zákonníka neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné.

24. Podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata podstatne prevyšovať odplatu obvykle požadovanú na finančnom trhu za spotrebiteľské úvery v obdobných prípadoch. Pri posudzovaní obdobnosti prípadov sa prihliada najmä na finančnú situáciu spotrebiteľa, spôsob a mieru zabezpečenia jeho záväzku, objem poskytnutých peňažných prostriedkov a lehotu splatnosti.

25. Podľa § 9 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z.z. (účinný ku dňu 28.07.2015) 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.

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) 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, 18aa)

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.

26. Podľa § 11 ods. 1, 2 zákona č. 129/2010 Z.z. (účinný ku dňu 28.07.2015) 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.

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.

27. Vyššie citované zákonné ustanovenia súd aplikoval v tomto spore.

28. Zákonodarcu v ustanovení § 52 vymedzil inštitút spotrebiteľskej zmluvy. Spotrebiteľskou zmluvou je každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom. Ustanovenie 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. 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. Spotrebiteľské zmluvy podľa § 53 ods. 1 - 3 Občianskeho zákonníka, nesmú obsahovať ustanovenia, ktoré spôsobujú značnú nerovnováhu v právach a povinnostiach zmluvných strán v neprospech spotrebiteľa. Žalobca pri uzatváraní zmluvy konal v rámci predmetu svojej podnikateľskej

činnosti a uzatvoril zmluvu so žalovanou, ktorá je fyzickou osobou, nepodnikateľom. Dojednania, ktoré boli obsahom spotrebiteľskej zmluvy boli vopred pripravené veriteľom a inkorporované do všetkých spotrebiteľských zmlúv uzatváraných v čase platnosti všeobecných obchodných podmienok.

29. Preskúmaním obsahu Zmluvy o spotrebiteľskom úvere zo dňa 28.07.2015 č. XXXXXXXXXX súd zistil, že veriteľ - žalobca na žiadosť spotrebiteľky - žalovanej sa zaviazal bez zbytočného odkladu po podpise zmluvy o spotrebiteľskom úvere poskytnúť žalovanej bezúčelový spotrebiteľský úver v sume 200,00 Eur a spotrebiteľka sa zaviazala poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť odplatu pri poskytnutí finančných prostriedkov a úrok spojený so spotrebiteľským úverom, čo v prípade riadneho splatenia úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 150,00 Eur, teda mala vrátiť 350,00 Eur. Odplata pri poskytnutí peňažných prostriedkov je v Zmluve uvedená 56,00 Eur, čo predstavuje ročnú percentuálnu mieru nákladov RPMN vo výške 28,00%. Úrok je vo výške 47,00% ročne, čo v prípade riadneho splatenia úveru v dohodnutom termíne predstavuje sumu 94,00 Eur. Spotrebiteľka sa tak zaväzuje zaplatiť veriteľovi 350,00 Eur do 28.07.2016. Zmluvné strany sa dohodli, že doba trvania Zmluvy o spotrebiteľskom úvere a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru nastane dňa 28.07.2016. Zo znenia Zmluvy vyplýva, že zmluvné strany sa dohodli, že ak spotrebiteľka neuhradí celkovú čiastku úveru v lehote dohodnutej v Zmluve o spotrebiteľskom úvere, spotrebiteľka sa zaväzuje veriteľovi zaplatiť zmluvnú pokutu vo výške 33,00 Eur. Spotrebiteľka sa zaväzuje uhradiť veriteľovi za každú zaslanú upomienku čiastku 30,00 Eur, a to do 5 dní od doručenia písomnej výzvy na úhradu. Žalobca podľa tvrdení, ktoré sú uvedené v žalobe zaslal žalovanému 7 upomienok. Celkom teda mal zaplatiť za upomienky poplatky vo výške 210,00 Eur. Žalobca tvrdí, že poskytol žalovanej 200,00 Eur a žalovaná na pojednávaní vypovedala tak, že žalobca jej 200,00 Eur skutočne ako úver poskytol a potvrdila, že žalobcovi vrátila sumu vo výške 110,00 Eur.

30. Podľa § 53 ods. 4 písmeno k) Občianskeho zákonníka za neprijateľné podmienky uvedené v spotrebiteľskej zmluve sa považujú najmä ustanovenia, ktoré požadujú od spotrebiteľa, ktorý nesplnil svoj záväzok, aby zaplatil neprimerane vysokú sumu ako sankciu spojenú s nesplnením jeho záväzku.

31. Podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka ak predmetom spotrebiteľskej zmluvy je poskytnutie peňažných prostriedkov, nesmie odplata prevyšovať najvyššiu prípustnú odplatu, ktorú možno od spotrebiteľa pri poskytnutí peňažných prostriedkov požadovať. Odplatu, podrobnosti o stanovení odplaty, kritériách jej stanovenia a najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovuje vykonávací predpis.

32. Predmetom spotrebiteľskej zmluvy bolo poskytnutie peňažných prostriedkov a zo Zmluvy vyplýva, že úroky boli dohodnuté vo výške 47,00% ročne. V tejto časti je Zmluva o úvere absolútne neplatný právny úkon, pretože žalobca nemohol od spotrebiteľky požadovať úroky v tejto výške. Úroky vo výške 47,00% ročne sú dohodnuté v rozpore s dobrými mravmi. Pre všetky zmluvy o spotrebiteľskom úvere platí, že odplata nesmie podstatne prevyšovať odplatu obvykle požadovanú na finančnom trhu za spotrebiteľské úvery v obdobných prípadoch. Úroky sú dohodnuté v neprimeranej výške vzhľadom na sumu 200,00 Eur, ktorá bola predmetom úveru na obdobie jedného roka, keď zmluva bola uzavretá dňa 28.07.2015 a žalovaná mala požičané finančné prostriedky vrátiť do 28.07.2016. Keďže v tejto časti je Zmluva o úvere absolútne neplatná, nie je dohodnutá platne úroková sadzba, ktorá je podstatnou náležitosťou. Zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 9 ods. 2 písm. j) zákona č. 129/2010 Z.z., potom je spotrebiteľský úver bezúročný a bez poplatkov podľa § 11 ods. 2 písm. b) zákona č. 129/2010 Z.z.. Úver je potrebné považovať za bezúročný a bez poplatkov, preto súd priznal žalobcovi nesplatenú istinu vo výške 90,00 Eur spolu so zákonným úrokom z omeškania tak, ako to vyplýva z výrokovej časti rozsudku. Súd vychádzal z výpovede žalovanej, ktorá na pojednávaní potvrdila, že žalobca jej 200,00 Eur požičal a úver splácala postupne tak, že zaplatila celkom sumu 110,00 Eur. Úrok z omeškania súd priznal žalobcovi podľa § 517 ods. 1, 2 Občianskeho zákonníka.

33. Vo zvyšku súd žalobu žalobcu zamietol tak, ako to vyplýva z výrokovej časti rozsudku. Súd zdôrazňuje, že úver považoval za bezúročný a bez poplatkov tak, ako to konštatuje vyššie, navyše žalobca podľa jeho tvrdenia zasielal žalovanej 7 upomienok, ktoré ako listinný dôkaz nepredložil. Úver na obdobie jedného roka vo výške 200,00 Eur nie je vysoký a dohoda o upomienkach vo výške 30,00 Eur za jednu upomienku je neprimerane vysoká výške poskytnutého úveru a času, na ktorý bol úver poskytnutý. Neprijateľné podmienky upravené v spotrebiteľských zmluvách sú neplatné, takže aj to bol dôvod pre ktorý vo zvyšku súd žalobu žalobcu zamietol.

34. Z týchto dôvodov súd rozhodol tak, ako to vyplýva z výrokovej časti rozsudku.

35. Podľa § 255 ods. 1 Civilného sporového poriadku súd prizná strane náhradu trov konania podľa pomeru je úspechu vo veci.

36. Podľa § 255 ods. 2 Civilného sporového poriadku, 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.

37. Podľa § 262 ods. 1 Civilného sporového poriadku, o nároku na náhradu trov konania rozhodne aj bez návrhu súd v rozhodnutí, ktorým sa konanie končí.

38. Podľa § 262 ods. 2 Civilného sporového poriadku o výške náhrady trov konania rozhodne súd prvej inštancie po právoplatnosti rozhodnutia, ktorým sa konanie končí, samostatným uznesením, ktoré vydá súdny úradník.

39. Strany sporu mali voči sebe navzájom úspech čiastočný, takže súd o trovách rozhodol tak, že žiadna zo strán nemá nárok náhradu trov konania.

#### **Poučenie:**

Proti tomuto rozsudku možno podať odvolanie, v lehote 15 dní odo dňa doručenia, na Okresný súd Lučenec, Ulica Dr. Herza 14, Lučenec písomne, v dvoch vyhotoveniach.

Podľa § 363 Civilného sporového poriadku 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).

Odvolanie je potrebné predložiť s potrebným počtom rovnopisov a s prílohami tak, aby jeden rovnopis zostal na súde, a aby každý účastník dostal jeden rovnopis odvolania. Ak účastník nepredloží potrebný počet rovnopisov a príloh, súd vyhotoví kópie na jeho trovy.

Podľa § 365 ods. 1 Civilného sporového poriadku 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 § 365 ods. 2 Civilného sporového poriadku 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 § 365 ods. 3 Civilného sporového poriadku odvolacie dôvody a dôkazy na ich preukázanie možno meniť a dopĺňať len do uplynutia lehoty na podanie odvolania.

Podľa § 389 ods. 1 Civilného sporového poriadku odvolací súd rozhodnutie súdu prvej inštancie zruší, len ak:

- 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, ak tento nedostatok nemožno napraviť v konaní pred odvolacím súdom,

c) súd prvej inštancie v dôsledku nesprávneho právneho posúdenia veci nevykonal navrhované dôkazy, ak nie je účelné doplniť dokazovanie odvolacím súdom, alebo

d) nejde o rozhodnutie vo veci samej a dôvody, pre ktoré bolo vydané, zanikli alebo ak také dôvody neexistovali.

Ak povinný dobrovoľne nesplní, čo mu ukladá vykonateľné rozhodnutie, oprávnený môže podať návrh na vykonanie exekúcie podľa osobitného zákona.