

OFS-2128/2016

Ing. Emília Birešová  
02/5787 3332

12.05.2016

Vec: **PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. – odpoveď na podanie**

Vážený pán Foltín,

Národnej banke Slovenska bolo dňa 24.02.2016 doručené Vaše podanie smerujúce proti spoločnosti PROFÍ CREDIT Slovakia, s.r.o. vo veci neprimeranej RPMN a odplaty za poskytnutý úver č. 8100060894 a vyplateniu nižšej čiastky ako bola v zmluve dohodnutá.

Po oboznámení sa s obsahom Vášho podania, preskúmania stanoviska veriteľa a súvisiacej dokumentácie si Vám dovoľujeme oznámiť nasledujúce skutočnosti.

**PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. – úver č. 8100060894 zo dňa 30.09.2013**

V súvislosti s primeranosťou RPMN a výškou odplaty, ktorú namietate uvádzame, že ku dňu, kedy ste uzatvorili zmluvu o úvere nebola ustanovená maximálna výška odplaty ani RPMN, platil § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka podľa ktorého, 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.

Nariadenie vlády SR č. 87/1995 Z. z. ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov, ktoré ustanovilo maximálnu výšku odplaty, nadobudlo účinnosť až 1.6.2014 a na Vašu zmluvu sa nevzťahuje.

O tom, či ročná úroková sadzba 70,01 % (odplata) uvedená vo Vašej zmluve nie je v rozpore s § 53 ods. 6 môže rozhodnúť iba vecne a miestne príslušný súd.

V podobnom prípade Okresný súd Považská Bystrica (sp. zn. 4C/249/2014 – 156) judikoval pri zmluve o revolvingovom úvere s rovnakými parametrami ako je Vaša zmluva (istina 1500 €, 42 mesačných splátka á 80,37 €, ročnou úrokovou sadzbou 70,01 %), že súd považuje zmluvu v časti dohodnutých úrokov za neplatnú pre rozpor s dobrými mravmi.

K vyplateniu úveru v čiastke nižšej aká bola v zmluve dohodnutá, veriteľ v stanovisku zaslanom NBS uviedol, že dňa 30.09.2013 ste so spoločnosťou PROFÍ CREDIT Slovakia, s.r.o. uzatvorili zmluvu o revolvingovom úvere, na základe ktorej bolo dohodnuté čerpanie úveru v sume 1500 € a zároveň ste uzatvorili Dohodu o poskytnutí služby (ďalej len „Dohoda“) za odplatu 215,75 €. Dohoda obsahuje ustanovenie o tom, že záväzok uhradiť túto odplatu (215,75 €) sa môže započítať so záväzkom veriteľa na vyplatenie dohodnutej sumy úveru. Vzhľadom k uvedenému Vám bola na účet vyplatená čiastka znížená o túto sumu.

K nevyplateniu celej zmluvne dohodnutej sumy 1500 € zastáva NBS názor, že by mohlo ísť o neprijateľnú zmluvnú podmienku, nakoľko veriteľ poskytol spotrebiteľovi úver na jeho ekonomické využitie v krátenej výške a úroky sa pritom počítali aj z neposkytnutých peňažných prostriedkov. V podobnom prípade rozhodol napr. Krajský súd v Prešove sp. zn. 18Co 109/2011, ktorý prisúdil zmluvnej podmienke o započítaní si splátky v okamihu poskytnutia úveru vlastnosť neprijateľnej zmluvnej podmienky v spotrebiteľskej zmluve.

Európsky súdny dvor v podobnom prípade (Rozsudok súdneho dvora EÚ C – 377/14) konštatoval, že celková výška úveru a výška čerpania úveru označuje celkovú sumu, ktorá bola daná k dispozícii spotrebiteľovi, čo vylučuje sumy, ktoré si poskytovateľ úveru účtuje na úhradu nákladov súvisiacich s predmetným úverom a ktoré nie sú tomuto spotrebiteľovi reálne vyplatené.

Z uvedeného vyplýva, že Vám mal veriteľ vyplatiť celú zmluvne dohodnutú sumu 1500 €, NBS zastáva názor, že zmluvná podmienka o vzájomnom započítaní pohľadávok je neprijateľnou zmluvnou podmienkou. O neprijateľnosti zmluvnej podmienky v konkrétnej spotrebiteľskej zmluve však môže rozhodnúť iba vecne a miestne príslušný súd, NBS tieto kompetencie nemá.

Predmetné skutočnosti a praktiky spoločnosti PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o. môžu byť predmetom dohľadu iného organizačného útvaru Národnej banky Slovenska, ktorý je však podľa § 2 ods. 2 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov neverejný a o jeho výsledku nemôžete byť informovaná.

S pozdravom

Ing. Jana Dubeňová  
vedúca oddelenia podaní  
finančných spotrebiteľov

Národná banka Slovenska  
Bratislava  
-254-

Ing. Emília Bírešová  
poverený zamestnanec oddelenia  
podaní finančných spotrebiteľov

Na vedomie: PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o., Pribinova 25, 824 96 Bratislava