

**GENERÁLNA PROKURATÚRA SLOVENSKEJ REPUBLIKY**  
**KOMISIA PRE VYDÁVANIE ZÁVÄZNÝCH STANOVÍSK**

XII/2 Spr 3/18/1000

**ZÁPISNICA**  
**z 19. júna 2018**  
**zo zasadnutia Komisie pre vydávanie záväzných stanovísk**

**Prítomní:**

Členovia vymenovaní generálnym prokurátorom Slovenskej republiky:

Mgr. Peter ŠUFLIARSKY - predseda

Mgr. Eva KUKANOVÁ - tajomníčka

Členovia zvolení Súdnu radou Slovenskej republiky:

JUDr. Pavol ERBEN

Člen zvolený vládou Slovenskej republiky:

JUDr. Štefan GRMAN, CSc.

**Program:**

1. Otvorenie
2. Pokračovanie v rokovaní o návrhu stanoviska generálneho prokurátora Slovenskej republiky k právnomu posúdeniu trestného činu úverového podvodu podľa § 222 Trestného zákona v súvislosti s poskytovaním úveru nebankovými subjektmi
3. Rôzne
4. Záver

**K bodu 1 - Otvorenie zasadnutia komisie:**

Zasadnutie Komisie pre vydávanie záväzných stanovísk (ďalej len „komisia“) sa uskutočnilo v dohodnutom termíne - 19. júna 2018 o 9.00 hodine v budove Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky na Štúrovej ulici č. 2 v Bratislave v miestnosti č. 115.

Zasadnutia komisie sa zúčastnili štyria jej členovia.

Predseda komisie privítal členov komisie, otvoril jej dnešné zasadnutie a konštatoval, že komisia je uznášania schopná. Súčasne oznámil členom komisie, že JUDr. Milan Lipovský ospravedlnil svoju neprítomnosť zdravotným dôvodom, že doterajší člen JUDr. Vojtech Leffler bol odvolaný generálnym prokurátorom Slovenskej republiky z dôvodu zániku služobného pomeru prokurátora a že nového člena komisie generálny prokurátor Slovenskej republiky ešte nevymenoval.

**K bodu 2 - Pokračovanie v rokovaní o návrhu stanoviska generálneho prokurátora Slovenskej republiky k právnomu posúdeniu trestného činu úverového podvodu podľa § 222 Trestného zákona v súvislosti s poskytovaním úveru nebankovými subjektmi:**

Predseda komisie vyzval členov komisie, aby sa vyjadrili k novému návrhu stanoviska vo veci právneho posúdenia trestného činu podvodu podľa § 222 Trestného zákona v súvislosti s poskytovaním úverov nebankovými subjektmi, ktorý bol zaslaný všetkým členom komisie listom sp. zn. XII/2 Spr 1/18/1000-2 z 30. mája 2018 spolu s relevantnou právnou úpravou (v prílohe), a to v tomto znení:

- „1. Ak veriteľ poskytne spotrebiteľovi spotrebiteľský úver bez toho, aby pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo jej zmenou posúdil schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa osobitného zákona (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 znení neskorších predpisov), nemožno neschopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver riadne a včas kvalifikovať ako trestný čin úverového podvodu podľa § 222 ods. 1 Trestného zákona.
2. Ak veriteľ požaduje odplatu za poskytnutie úveru, ktorá je v rozpore so zákonom, orgány činné v trestnom konaní tieto finančné prostriedky nezahrnú do škody (a jej výšky) ako následku trestného činu úverového podvodu podľa § 222 Trestného zákona.“.

V rámci rozpravy predložil JUDr. Štefan Grman, CSc. alternatívne znenie bodu 1 v tomto znení:

„Ak veriteľ poskytne spotrebiteľovi spotrebiteľský úver na základe pravdivých skutočností o schopnosti spotrebiteľa spotrebiteľský úver splácať poskytnutých spotrebiteľom veriteľovi, nemožno neschopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver riadne a včas kvalifikovať ako trestný čin úverového podvodu podľa § 222 ods. 1 Trestného zákona, keďže nedošlo k naplneniu subjektívnej stránky skutkovej podstaty trestného činu úverového podvodu.

Ak veriteľ poskytne spotrebiteľovi spotrebiteľský úver na základe nepravdivých skutočností o schopnosti spotrebiteľa spotrebiteľský úver splácať poskytnutých spotrebiteľom veriteľovi, dopustil sa spotrebiteľ trestného činu úverového podvodu podľa

§ 222 ods. 1 Trestného zákona tým, že úmyselne uviedol veriteľa do omylu alebo jeho omyl zneužil, a to bez ohľadu na to, či veriteľ posúdil schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa osobitného zákona alebo nie.“.

Členovia komisie sa dohodli, že tento návrh JUDr. Štefana Grmana, CSc. prerokujú až na budúcom zasadnutí komisie, pretože rieši iný problém - poskytnutie spotrebiteľského úveru na základe pravdivých skutočností o schopnosti spotrebiteľa splácať úver a poskytnutie spotrebiteľského úveru na základe nepravdivých skutočností o schopnosti spotrebiteľa splácať úver.

Predseda komisie Mgr. Peter Šufliarsky a jej členka Mgr. Eva Kukanová zdôraznili, že účelom návrhu generálneho prokurátora Slovenskej republiky je nepostihovať neschopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver riadne a včas ako trestný čin úverového podvodu podľa § 222 ods. 1 Trestného zákona v prípade, ak veriteľ poskytne spotrebiteľovi spotrebiteľský úver bez toho, aby si splnil svoju zákonnú povinnosť, t. j. aby pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo jej zmenou posúdil schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Takáto povinnosť vyplýva spotrebiteľovi z dikcie § 7 ods. 1 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 znení neskorších predpisov, ktorý znie:

#### „§ 7

#### Posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver

(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.“.

Členovia komisie jednohlasne a bez pozmeňujúcich návrhov odsúhlasili znenie bodov 1 a 2, ktoré im bolo zaslané listom sp. zn. XII/2 Spr 1/18/1000-2 z 30. mája 2018 a poverili predsedu komisie predložiť rozhodnutie komisie generálnemu prokurátorovi Slovenskej republiky.

#### **K bodu 3 - Rôzne:**

Predseda komisie predložil členom komisie:

- návrh stanoviska generálneho prokurátora Slovenskej republiky k právnemu posúdeniu skutku ako trestného činu pri odcudzení peňaženky obsahujúcej aj platobný prostriedok bezhotovostného platobného styku (platobnú kartu), k použitiu ktorého nedošlo, a to ani v štádiu pokusu,

- návrh stanoviska generálneho prokurátora Slovenskej republiky k určení výšky škody pri trestnom čine podvodu podľa § 221 Trestného zákona v prípade predaja motorového vozidla s predstieraným počtom najjazdených kilometrov.

Členovia komisie sa dohodli, že uvedené materiály prerokujú na najbližšom zasadnutí komisie, ktoré by sa mohlo uskutočniť 20. septembra 2018 o 9.00 hodine v budove Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky na Štúrovej ulici č. 2 v Bratislave v miestnosti č. 115. Na tomto zasadnutí prerokujú aj návrh člena komisie JUDr. Štefana Grmana, CSc. predložený na dnešnom zasadnutí, predmetom ktorého je právne posúdenie § 222 ods. 1 Trestného zákona pri poskytnutí spotrebiteľského úveru na základe pravdivých skutočností o schopnosti spotrebiteľa splácať úver a pri poskytnutí spotrebiteľského úveru na základe nepravdivých skutočností o schopnosti spotrebiteľa splácať úver.

#### **K bodu 4 - Záver:**

Predseda komisie poďakoval prítomným členom komisie za ich účasť na zasadnutí.

V Bratislave 19. júna 2018

**Mgr. Peter Š u f l i a r s k y, v. r.**  
**predseda Komisie pre vydávanie záväzných stanovísk**

#### **Príloha:**

Návrh stanoviska predložený na rokovanie komisie 19. júna 2018  
a relevantná právna úprava

Zapísala:

Mgr. Eva Kukanová, v. r.

tajomníčka Komisie pre vydávanie záväzných stanovísk

**Návrh stanoviska  
vo veci právneho posúdenia trestného činu podvodu podľa § 222 Trestného zákona  
v súvislosti s poskytovaním úveru nebankovými subjektami  
predložený na rokovanie komisie 19. júna 2018**

**„1. Ak veriteľ poskytne spotrebiteľovi spotrebiteľský úver bez toho, aby pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo jej zmenou posúdil schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa osobitného zákona (zákona o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov), nemožno neschopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver riadne a včas kvalifikovať ako trestný čin úverového podvodu podľa § 222 ods. 1 Trestného zákona.“**

**Relevantná právna úprava**

**A. Skutková podstata trestného činu úverového podvodu podľa § 222 ods. 1 Trestného zákona:**

**§ 222  
Úverový podvod**

(1) Kto vyláka od iného úver alebo zabezpečenie úveru tým, že ho uvedie do omylu v otázke splnenia podmienok na poskytnutie úveru alebo na splácanie úveru, a tak mu spôsobí malú škodu, potrestá sa odňatím slobody na jeden rok až päť rokov.

**B. Zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov:**

K pojmu spotrebiteľský úver:	§ 1 ods. 2 a 3 zákona č. 129/2010 Z. z.
K pojmu spotrebiteľ:	§ 2 písm. a) zákona č. 129/2010 Z. z.
K pojmu veriteľ:	§ 2 písm. b) zákona č. 129/2010 Z. z.
K pojmu zmluva o spotrebiteľskom úvere:	§ 2 písm. d) zákona č. 129/2010 Z. z.
K pojmu posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver:	§ 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z.

**§ 1 ods. 2 zákona č. 129/2010 Z. z.:**

**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 možno poskytnúť len bezhotovostným prevodom finančných prostriedkov na platobný účet spotrebiteľa alebo na účet stavebného sporiteľa, poštovým poukazom, ktorého adresátom je spotrebiteľ alebo platobným prostriedkom vydaným na

meno spotrebiteľa;1) tým nie je dotknuté 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) Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu,1a) niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu1b) a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov1c) týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. f) sa na tieto úvery nevzťahuje.

### **§ 1 ods. 3 zákona č. 129/2010 Z. z.:**

#### **Spotrebiteľským úverom nie sú:**

- a) hypotekárny úver podľa osobitného predpisu,1aa)
- b) úver na bývanie podľa všeobecného predpisu o úveroch na bývanie,1d)
- c) úver zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti,
- d) úver, ktorého účelom je nadobudnutie alebo zachovanie vlastníckych práv k nehnuteľnosti alebo výstavba nehnuteľnosti,
- e) úver, ktorého účelom je splatenie úverov na základe zmlúv uvedených v písmenách a) až d),
- f) úver, ktorého výška je menej ako 100 eur a viac ako 75 000 eur; ak je na rovnaký alebo obdobný účel uzavretých v období 12 mesiacov viac zmlúv o úvere medzi tým istým veriteľom a spotrebiteľom, súhrn všetkých zmlúv o úvere sa považuje za jediný spotrebiteľský úver podľa tohto zákona,
- g) nájom podľa Občianskeho zákonníka,2) ak v zmluve o nájme nie je ustanovená povinnosť kúpy predmetu zmluvy po uplynutí určitej doby,
- h) úver formou povoleného prečerpania, ktorý sa musí splatiť do jedného mesiaca, ak v § 4 ods. 14 nie je ustanovené inak,
- i) úver bez úroku a bez ďalších poplatkov,
- j) úver, ktorý poskytuje zamestnávateľ svojim zamestnancom z vlastných zdrojov bez úroku alebo s ročnou percentuálnou mierou nákladov nižšou, ako prevláda na finančnom trhu, a ktorý sa neponúka verejne,
- k) úver poskytovaný na základe zmluvy, ktorá je uzavretá na základe rozhodnutia súdu alebo iného orgánu ako výsledok vyriešenia sporu na súde alebo pred iným orgánom,
- l) úver, ktorý sa musí splatiť v lehote nepresahujúcej tri mesiace,
- m) úver podľa osobitných predpisov,3)
- n) úver bez poplatkov týkajúci sa odloženej platby existujúceho dlhu,
- o) úver, na zabezpečenie ktorého sa od spotrebiteľa vyžaduje, aby ako zábezpeku uložil do úschovy veriteľa hnutel'nú vec a zodpovednosť spotrebiteľa sa obmedzuje výlučne na túto založenú hnutel'nú vec,
- p) úver poskytovaný na účely podľa osobitných predpisov4) pre obmedzený okruh osôb vo verejnom záujme a za úrokové sadzby nižšie ako tie, ktoré prevládajú na finančnom trhu, alebo bezúročný úver, alebo za iných podmienok, ktoré sú pre spotrebiteľa výhodnejšie ako tie, ktoré prevládajú na finančnom trhu, a za úrokové sadzby, ktoré nie sú vyššie ako úrokové sadzby prevládajúce na finančnom trhu,
- q) úver, ktorého účelom je financovanie sústavného poskytovania služieb alebo dodávanie tovaru rovnakého druhu, ktorý spotrebiteľ spláca počas poskytovania služieb alebo dodávania tovaru formou splátok,
- r) úver poskytovaný vlastníkom bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom alebo spoločenstvom vlastníkov na účely podľa osobitného predpisu.4a)

## **§ 2 písm. a) až d) zákona č. 129/2010 Z. z.:**

Na účely tohto zákona sa rozumie

- a) **spotrebiteľom** fyzická osoba, ktorá nekoná v rámci predmetu svojho podnikania alebo povolania, 5a)
- b) **veriteľom** fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti,
- c) **iným veriteľom** právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje úvery alebo pôžičky, ktoré spĺňajú aspoň jednu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. f) a l), pričom tieto úvery alebo pôžičky nespĺňajú žiadnu z podmienok uvedených v § 1 ods. 3 písm. a), b), d), e), g) až k) a m) až r); za iného veriteľa sa nepovažuje banka, pobočka zahraničnej banky a finančná inštitúcia podľa osobitného predpisu, 6) ktorá má povolenie na činnosť udelené Národnou bankou Slovenska,
- d) **zmluvou o spotrebiteľskom úvere** zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom,.

## **§ 7 ods. 1 zákona č. 129/2010 Z. z.:**

### **§ 7**

#### **Posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver**

(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.