

I. Ochrana spotrebiteľov pred mimoexekučnými zrážkami zo mzdy

Vážení spoluobčania!

Rozhodli sme sa pokračovať v bezplatnej pomoci tým najzraniteľnejším – spotrebiteľom. Slováci prežívajú časy plné neistoty a obáv aj zo splácania záväzkov. Vieme, že mnohí budú odkázaní na úvery, pôžičky, refinancovanie úverov a pôžičiek. Je viac ako pravdepodobné, že tisícky rodín nebudú schopné svoje záväzky si riadne plniť, a to aj z objektívnych príčin.

Práve týmto spotrebiteľom je adresovaná naša snaha o bezplatné právne poradenstvo a vzdelávanie. Mnohí z Vás si určite spomínajú na projekt s názvom „Sedem krokov na ochranu spotrebiteľa“, ktorý v minulosti výborne fungoval a práve naň by sme radi naviazali.

Budeme sa venovať najvypuklejšim problémom súvisiacim s mimoexekučnými zrážkami zo mzdy, dražbami, odkladom splátok úverov a pod..

Ide o prvú elektronickú prezentáciu určenú pre každého, kto má záujem niečo sa o ochrane spotrebiteľa dozvedieť.

Deň spotrebiteľov a spotrebiteľských práv pripadá na 15. marec.

V tento deň ešte v roku 1962 vtedajší prezident John F. Kennedy vyhlásil štyri základné práva spotrebiteľov. Deň spotrebiteľov má pripomínať ich dôležitosť, dôležitosť spotrebiteľskej politiky, ich strategickú funkciu na trhu a zároveň zvýšiť informovanosť a vzdelanie.

Veríme, že Vás naša snaha zaujme, budete sa chcieť a vedieť brániť. Ved' ako sme už aj v minulosti konali v mene hesla "brániť sa oplatí", rovnako sa ním budeme riadiť aj dnes.

S úctou



Doc. JUDr. Robert Fico, CSc.

Existujú aj iné zrážky zo mzdy, ako tie, ktoré môže vykonávať súdny exekútor?

Ide o tzv. inštitút “**mimoexekučných zrážok zo mzdy**”, ktorý náš platný právny poriadok pripúšťa.

A ako už z názvu vyplýva, tieto zrážky **nevykonáva súdny exekútor**.

Dá sa povedať, že v súčasnosti už každý niekedy požiadal o úver či už v banke, prípadne nebankovej inštitúcii. Môže však v živote dôjsť k situácii, že z objektívnych príčin osoba - dlžník, nie je v stave splácať svoj dlh. Po čase ale zistí, že mu **zamestnávateľ** začne z jeho mzdy zrážať pravidelne, mesačne určitú sumu – ide o **mimoexekučné zrážky zo mzdy**.

Pokúsime sa Vám jednoducho vysvetliť, o čo konkrétne ide.

Ako je možné, že **zamestnávateľ Vám môže siahne na Vašu mzdu aj bez vykonateľného exekučného titulu – bez právoplatného a vykonateľného rozsudku.**

Dohoda o zrážkach zo mzdy

Keď má spotrebiteľ ako dlžník na strane jednej s veriteľom na strane druhej záujem uzavrieť spotrebiteľskú zmluvu (Zmluvu o úvere), peňažný ústav, alebo nebankovka môže spotrebiteľovi súčasne so spotrebiteľskou zmluvou na podpis predložiť aj “**Dohodu o zrážkach zo mzdy**”. Prípadne je už takáto dohoda inkorporovaná priamo v samotnej spotrebiteľskej zmluve.

V týchto dohodách väčšinou absentujú údaje o výške **dlhu**, pretože ten logicky **pri podpise** spotrebiteľskej zmluvy **ešte ani neexistuje**. Rovnako absentujú údaje o výške zrážok, ich periodicite a dĺžke zrážania.

Ide o tzv. **bianco dohodu**.

**Prečo s takou dohodou spotrebiteľa súhlasia?
A prečo Dohodu o zrážkach zo mzdy podpíšu?
A prečo podpisujú zmluvu o úvere, v ktorej je Dohoda o zrážkach zo mzdy upravená?**

- dlžníci pri podpise úverovej zmluvy netušia, že podpisujú spolu so zmluvou aj Dohodu o zrážkach zo mzdy
- ako samostatnú listinu

alebo

- je Dohoda o zrážkach zo mzdy súčasťou zmluvy ako jeden z jej článkov
- bez podpísania tejto Dohody veriteľ spotrebiteľovi úver neposkytne

Čo keď svoj dlh riadne nesplácam?

Ak spotrebiteľ úver nespláca, **veriteľ** túto **Dohodu** o zrážkach zo mzdy **predloží** zamestnávateľovi dlžníka a vyzve ho, aby začal vykonávať zrážky zo mzdy zamestnanca.

Zamestnávateľ začne len na základe tvrdenia veriteľa o výške dlhu bez vykonateľného, právoplatného rozhodnutia príslušného všeobecného súdu, bez akejkoľvek ingerencie súdu zrážky zo mzdy vykonávať.

Je zamestnávateľ povinný začať vykonávať zrážky zo mzdy aj napriek tomu, že zamestnanec tvrdí, že jeho dlh už neexistuje?

- Zamestnávateľ informácie veriteľa o výške či existencii dlhu nie je oprávnený preverovať.
- Ak zamestnávateľ výzvu veriteľa neuposlúchne, nesplní si povinnosť a zrážky zo mzdy na základe predloženej Dohody nevykonáva, veriteľovi tak vzniká nárok na náhradu škody voči zamestnávateľovi (ust. § 420 ods. 1, zák. č. 40/1964 Zb., Občiansky zákonník v znení neskorších právnych predpisov).
- Zamestnávatelia zrážky zo mzdy na základe veriteľmi predložených dohôd sú povinní tieto vykonávať.

Neexistujú zákonné možnosti oprávňujúce zamestnávateľovi odopriet realizáciu zrážok zo mzdy na základe Dohody o zrážkach zo mzdy za situácie, že veriteľ túto zamestnávateľovi predložil a vyzval ho na výkon zrážok?

Nevystavuje sa súčasne zamestnávateľ hrozbe sankcií z inšpektorátu práce? Prípadne trestného stíhania?

Jedinou možnosťou je iniciovanie súdneho konania – návrhu na vydanie neodkladného opatrenia spolu so žalobou.

Pretože len príslušný všeobecný súd v mieste bydliska spotrebiteľa môže o platnosti, resp. neplatnosti dohody o zrážkach zo mzdy právoplatne rozhodnúť.

Zamestnanec má právo na odmenu za ním vykonanú prácu, ktorá bude dostatočná na pokrytie jeho dôstojnej životnej úrovne.

V súlade s Ústavou SR, čl. 36, majú zamestnanci právo na spravodlivé a uspokojivé pracovné podmienky.

Zamestnávateľ je zamestnancovi povinný za vykonanú prácu zaplatiť dohodnutú odmenu.

Zamestnávateľ má oprávnenie disponovať čiastkou určenou k výplate zamestnanca len zo zákonom stanovených dôvodov.

Ako sa brániť proti výkonu zrážok zo mzdy bez exekučného titulu?

- **Návrhom na vydanie neodkladného opatrenia** na príslušný všeobecný súd v mieste bydliska spotrebiteľa. Predmetom návrhu bude povinnosť zamestnávateľa zdržať sa výkonu týchto zrážok. V tejto časti návrhu musí byť účastníkom konania aj zamestnávateľ.
- + **Žaloba**
- **Len súd môže zamestnávateľovi prikázať zdržať sa výkonu týchto zrážok do skončenia právoplatnosti vo veci samej.**

Z praxe odporúčame písomne oznámiť zamestnávateľovi zámer iniciovať súdne konanie a vysvetliť mu, že bude účastníkom súdneho konania len v časti návrhu na vydanie neodkladného opatrenia.

A že v prípade úspechu si zamestnanec - žalobca uplatňovať trovy konania voči zamestnávateľovi nebude. Toto odporúčame uviesť aj do samotného žalobného návrhu.

Nariadenie neodkladného opatrenia spočívajúceho v povinnosti zamestnávateľa zdržať sa výkonu zrážok zo mzdy a veriteľovi zákazu uplatňovania si Dohody o zrážkach zo mzdy rieši len zrážky ešte nevykonané.

Spolu s návrhom na vydanie neodkladného opatrenia odporúčame podať žalobu vo veci samej.

V rámci konania súd preskúma spotrebiteľskú zmluvu, ktorej súčasťou bola Dohoda o zrážkach zo mzdy, na základe ktorej zamestnávateľ zrážky zo mzdy vykonáva.

Súd preskúma:

- **či sa nejedná o premlčanú pohľadávku,**
- **či Dohoda o zrážkach zo mzdy bola platne právne uzatvorená,**
- **či dlh existuje,**
- **ak existuje, či v takej výške, ako zamestnávateľovi uviedol veriteľ.**

Súdy opakovane Dohodu o zrážkach zo mzdy posúdili ako neprijateľnú zmluvnú podmienku.

Veritelia, prípadne ich právny nástupcovia si však aj napriek tomu nároky z Dohody o zrážkach zo mzdy uplatňujú a čakajú, či sa zamestnanec vôbec brániť bude.

Každý, komu sú takto zo mzdy zrážané pravidelné, mesačné splátky sa má možnosť brániť, ak si nie je istý, či skutočne výška dlhu tak, ako ju deklaruje veriteľ existuje.

Spotrebiteľ podáva žalobu spolu s neodkladným opatrením na príslušný všeobecný súd v mieste jeho bydliska.

V prípade, ak sa spotrebiteľ rozhodne brániť súdnou cestou, **ide o spor majúci základ v spotrebiteľskej zmluve.**

Spotrebiteľ je zo zákona oslobodený od súdnych poplatkov.

Nezabúdajte však, že v prípade neúspechu v súdnom spore bude neúspešný účastník súdneho konania zviazaný uhradiť trovy právneho zastúpenia protistrany.

Čo ak som zmluvu a Dohodu o zrážkach zo mzdy podpísal ako podnikateľ?

Spotrebiteľ je **oslobodený od súdnych poplatkov** za situácie, ak si úver žiadal ako fyzická osoba, nie ako podnikateľ.

Výnimka: Mnoho nebankových spoločností po dotaze, kde je žiadateľ o úver zamestnaný uvedie do zmluvy o úvere žiadateľove IČO, hoc o úver žiada ako FO - spotrebiteľ. Je na spotrebiteľovi, aby v konaní pred súdom osvedčil, že finančné prostriedky žiadal ako FO - spotrebiteľ a tieto použil výlučne pre vlastnú potrebu (napr. potvrdenie o kúpe hnutelných vecí, úhrada iného dlhu, poplatkov súvisiacich s užívaním bytu, faktúry mobilnému operátorovi a pod.).

Niektoré súdne rozhodnutia týkajúce sa Dohody o zrážkach zo mzdy a ich posúdenia ako neprijateľnej zmluvnej podmienky

Najvyšší súd SR, sp. zn.: 2MCdo/1/2016 zo dňa 30.3.2017 (PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o., so sídlom Pribinova 25, 824 96 Bratislava, IČO: 35 792 752)

<http://merit.slv.cz/2MCdo/1/2016>

Krajský súd Prešov, sp. zn.: 17Co/85/2014 zo dňa 27.5.2014 (PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o., so sídlom Pribinova 25, 824 96 Bratislava, IČO: 35 792 752)

<http://merit.slv.cz/KSPO/17Co/85/2014>

Krajský súd Banská Bystrica, sp. zn.: 13Co/1010/2015 zo dňa 27.9.2016 (PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o., so sídlom Pribinova 25, 824 96 Bratislava, IČO: 35 792 752)

<http://merit.slv.cz/KSBB/13Co/1010/2015>

Krajský súd Prešov, sp. zn.: 5Co/7/2017 zo dňa 16.2.2017 (PROFI CREDIT Slovakia, s.r.o., so sídlom Pribinova 25, 824 96 Bratislava, IČO: 35 792 752)

<http://merit.slv.cz/KSPO/5Co/7/2017>

Krajský súd Banská Bystrica, sp. zn.: 17Co/351/2017 zo dňa 15.3.2018 (OMIKRON TRADING LIMITED, so sídlom Nerine Chambers, P.O.BOX 905, Road Town, Tortola, British Virgin Islands, zapísaná v registri spoločnosti British Virgin Islands pod č. 1503447, pôvodný veriteľ Poštová banka, a.s., so sídlom Prievozská ulica 2/B, Bratislava, IČO: 31340890)
<http://merit.slv.cz/KSBB/17Co/351/2017>

Krajský súd Prešov, sp. zn.: 5Co/90/2017 zo dňa 26.4.2018 (INVEST-KAPITAL, a.s., Hattalova 12/C, Bratislava- mestská časť Nové Mesto, IČO: 35 871 334, pôvodný veriteľ Poštová banka, a.s., so sídlom 811 02 Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, SR, IČO: 31340890, zapísaná v OR Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 501/B)
<http://merit.slv.cz/KSPO/5Co/90/2017>

Krajský súd Prešov, sp. zn.: 9Co/53/2016 zo dňa 19.1.2017 (PRO CIVITAS, s.r.o., so sídlom Astrova 2/A, Bratislava, IČO: 45 869 464, pôvodný veriteľ Poštová banka, a.s.)
<http://merit.slv.cz/KSPO/9Co/53/2016>

Ďalšie stovky rozhodnutí vo veci samej, prípadne neodkladné opatrenia sú voľne dostupné.

V prípade pochybností máte možnosť sa vždy obrátiť na kvalifikovanú osobu, ktorá Vám Dohodu o zrážkach zo mzdy, ako aj zmluvu posúdi a uvedie, či sa máte brániť súdnou cestou, alebo nie.

Samozrejme, nie každý zamestnanec je právne natoľko zdatný, aby súdne konanie inicioval a bránil sa. Jednoznačne je potrebné obrátiť sa na advokáta, ktorý sa špecializuje na spotrebiteľské právo, prípadne na občianske združenie, ktorého predmetom činnosti je ochrana práv spotrebiteľa.

Tu by sme však apelovali na Vás, milí spotrebitelia, aby ste zvážili, aké občianske združenie oslovíte. Nie všetky združenia vedia, ako majú konať.

Dotazujte sa združení, či majú spolupracujúceho advokáta, kto s Vami absolvuje jednotlivé súdne pojednávania, kto bude spisovať jednotlivé podania vrátane žalobného návrhu.

Advokáti ktorí sa venujú spotrebiteľskej agende sa zväčša Vaším finančným možnostiam prispôbia.

Zapamätajte si, že tie najlacnejšie služby bývajú zvyčajne najdrahšie.

Základné pojmy

- ▶ **Spotrebiteľ** - fyzická osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy nekoná v rámci predmetu svojej obchodnej činnosti alebo inej podnikateľskej činnosti (Občiansky zákonník §52, ods. 4)
- ▶ **Spotrebiteľská zmluva** - každá zmluva bez ohľadu na právnu formu, ktorú uzatvára dodávateľ so spotrebiteľom, Občiansky zákonník §52, ods. 1
- ▶ **Dodávateľ** - osoba, ktorá pri uzatváraní a plnení spotrebiteľskej zmluvy koná v rámci predmetu svojej obchodnej alebo inej podnikateľskej činnosti, Občiansky zákonník §52, ods. 3
- ▶ **Istina** - peňažný základ úveru, suma, ktorú Vám veriteľ poskytol na základe zmluvy o úvere
- ▶ **Zmluvné úroky** - úroky, ktorý si s veriteľom dohodnete ako odplatu za ním poskytnutý úver
- ▶ **Úroky z omeškania** - Občiansky zákonník v § 517 ods. 2 ustanovuje, že ak ide o omeškanie s plnením peňažného dlhu, má veriteľ právo požadovať od dlžníka popri plnení istiny a zmluvných úrokov aj úroky z omeškania



Mgr. Jana Tilňaková

Právnička, dlhodobo sa venuje ochrane spotrebiteľov v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov od bánk a nebankových inštitúcií, zrážok zo mzdy, spotrebiteľského rozhodcovského konania, reklamácie a obchodov na diaľku a pod..



JUDr. Jana Pajtašová

Právnička špecializujúca sa na ochranu spotrebiteľov v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov od bánk a nebankových inštitúcií, na ochranu spotrebiteľov, ktorým hrozí dobrovoľná dražba, prípadne im nehnuteľnosti už boli vydražené, odkladu splátok a pod..

Dôležité linky

www.pomocspotrebiteľom.sk

www.facebook.com/pomocspotrebiteľom.sk

Vaše otázky môžete adresovať na: pomocspotrebiteľomoz@gmail.com

www.strana-smer.sk

www.smer-pk.sk

www.facebook.com/smersd

<https://t.me/SMERSD>

www.facebook.com/robertfico.sk

[https://instagram.com/smer_sd](https://www.instagram.com/smer_sd)

www.facebook.com/smersdpresovskyykraj