



OKRESNÁ PROKURATÚRA NITRA  
Damborského 1, 949 99 Nitra 1

3 Pv 584/17/4403 - 57

V Nitre, dňa 21.10.2019

Okresný súd  
Nitra

Podľa § 234 odsek 1 Trestného poriadku podávam

**o b ť a l o b u**

na obvinené:

1.1 narodenú v Nitre, trvalé bytom  
zamestnanú a  
I narodenú v Bratislave, trvalé bytom  
[redacted] živnostníčku,

**z e :**

po vzájomnej spoločnej dohode ^B za účelom preukázania podmienok na poskytnutie finančných prostriedkov z úveru predložila ^B ako spolupracujúcej obchodníčke spoločnosti Fincentrum a. s. so sídlom Bratislava, Mlynské Nivy č. 49/11, IČO: 36752606, v rozpore s § 22 odsek 2, odsek 4 zákona č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom do 31.05.2017, kópie občianskeho preukazu a vodičského preukazu vydaných na meno ^^B obsahom ktorých boli osobné údaje a to v rozsahu meno a priezvisko, dátum a miesto narodenia, trvalé bydlisko, rodné číslo, číslo občianskeho preukazu a číslo vodičského preukazu, ktoré mala ^B k dispozícii, nakoľko v minulosti ako spolupracujúca obchodníčka spoločnosti Fincentrum a. s. v rámci svojej pracovnej činnosti spracovávala údaje klienta ďalej jej predložila kópiu výpisu z bankového účtu č. ktorý bol upravený na meno ^B pričom uvedený bankový účet nevyužíval, ako aj upravené potvrdenie zamestnávateľa o príjme vystaveného na meno ^^B deklarujúce, že ^^B je profesionálny vojak s čistým mesačným príjmom vo výške 1918,91 €, pričom ^^B nebol zamestnaný ako profesionálny vojak a požiadala aby boli finančné prostriedky z úveru zaslané na bankový účet číslo IBAN: ktorý využívala ^B

následne (v tom čase na doposiaľ nezistenom mieste dňa 30.12.2014 ako sprostredkovateľka spoločnosti Fincentrum a. s. za využitia predložených údajov vypracovala zmluvu o poskytnutí pôžičky na byt (zmluvu o sprostredkovateľskom úvere) č. 6510500339 (evidenčné číslo 8014272) uzatvorenú medzi a spoločnosťou Consumer Finance Holding a. s. so sídlom Fllavné námestie č. 12, 060 01 Kežmarok, IČO: 35923130 (toho času zlúčená so Všeobecnou úverovou bankou a. s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155), predmetom ktorej bolo poskytnutie účelového spotrebiteľského úveru vo výške 10.000 €, ktorý mal byť splácaný 120-timi mesačnými splátkami vo výške 161,13 €, a túto bez vedomia jeho mene podpísala, a dňa 05.01.2015

predmetnú zmluvu zaevidovala pod svojím prístupovým číslom do systému spoločnosti Consumer Finance Holding a. s., ktorá bola dňa 07.01.2015 manuálne schválená, pričom finančné prostriedky z úveru boli uvoľnené v prospech bankového účtu číslo IBAN: čím poškodenej spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. so sídlom Fllavné námestie č. 12, 060 01 Kežmarok, IČO: 35923130 (toho času zlúčená so Všeobecnou úverovou bankou a. s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155) spôsobili škodu vo výške 10.000 € a poškodený Ing. bol vedený v registri dlžníkov nebankových subjektov, v dôsledku čoho by mu nemohol byť poskytnutý iný úver,

#### **t e d a :**

**obvinená [REDAKOVANÉ] a obvinená [REDAKOVANÉ]**

- spoločným konaním od iného vylákali úver tým, že ho uviedli do omylu v otázke splnenia podmienok na poskytnutie úveru a na splácanie úveru a spôsobili tak väčšiu škodu,
- spoločným konaním inému spôsobili vážnu ujmu na právach tým, že uviedli niekoho do omylu,

**obvinená [REDAKOVANÉ]**

- neoprávnene poskytla osobné údaje o inom získané v súvislosti s výkonom svojho povolania a tým porušila všeobecne záväzným právnym predpisom ustanovenú povinnosť,

#### **č í m s p á c h a l i :**

**obvinená [REDAKOVANÉ] a obvinená [REDAKOVANÉ]**

- zločin úverového podvodu spáchaný spolupáchatelstvom podľa § 20 Trestného zákona k § 222 odsek 1, odsek 3 písmeno a) Trestného zákona,
- prečin poškodzovanie cudzích práv spáchaný spolupáchatelstvom podľa § 20 Trestného zákona k § 375 odsek 1 písmeno a) Trestného zákona,

## obvinenáj

- prečin neoprávnené nakladanie s osobnými údajmi podľa § 374 odsek 1 písmeno b) Trestného zákona.

### O d ô v o d n e n i e :

Vykonaným vyšetrovaním bolo zistené a preukázané, že obvinená | spoločným konaním s obvinenou dňa 30.12.2014 v Nitre na presne nezistenom mieste uzavreli za použitia osobných údajov Ing. ktoré zabezpečila obvinená bez jeho vedomia a súhlasu zmluvu o poskytnutí pôžičky na byt (zmluvu o sprostredkovateľskom úvere) č. 6510500339 (evidenčné číslo 8014272) so spoločnosťou Consumer Finance Holding a. s., predmetom ktorej bolo poskytnutie účelového spotrebiteľského úveru vo výške 10.000 €, čím poškodenej spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. so sídlom Hlavné námestie č. 12, 060 01 Kežmarok, IČO: 35923130 (toho času zlúčená so Všeobecnou úverovou bankou a. s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155) spôsobili škodu vo výške 10.000 € a poškodený Ing. vedený v registri dlžníkov nebankových subjektov, v dôsledku čoho by mu nemohol byť poskytnutý iný úver.

O b v i n e n á ( č . I. 161-164, č. I. 555-565, č. I. 634-648) sa ku skutku priznala a tento oľutovala, pričom detailne popísala skutočnosti uvedené v skutkovej vete, akým spôsobom sa spoločne s obvinenou skutku dopustili.

Zo spáchania žalovanej trestnej činnosti je obvinená okrem svojho priznania usvedčovaná aj výpoveďami poškodených, svedkov ako aj obsahom zabezpečených listinných podkladov zadovážených z realizovaných procesných úkonov.

Obvinená (č. I. 620-631) spáchanie skutku popiera, pričom tvrdí, že jej údaje zneužila obvinená|

Aj napriek tomu, že obvinená spáchanie skutku popiera, je zo spáchania žalovanej trestnej činnosti usvedčovaná výpoveďami obvinenej, svedkov, ako aj znaleckým posudkom a obsahom zabezpečených listinných podkladov zadovážených z realizovaných procesných úkonov.

Svedok - poškodený Ing. I- 170-172, č. I. 670-688) ku skutku uviedol, že si nechal vyhotoviť výpis z nebankového registra klientskych informácii, pričom zistil, že na jeho meno bol zobrať úver vo výške 10.000 € zo spoločnosti Consumer Finance Holding a. s., pričom on nikdy si od uvedenej spoločnosti nežiadal o predmetný úver, ani nepodpísal žiadnu zmluvu. Podozrenie

mal na obvinenú \_\_\_\_\_ ktorá spracovávala jeho osobné údaje v spoločnosti Fincentrum a. s., v rámci ktorej investoval svoje finančné prostriedky. Pani \_\_\_\_\_ sa mu aj priznala, že zobrala na jeho meno predmetný úver. Taktiež poukázal na to, že v úverovej zmluve sú uvedené konkrétne nesprávne údaje, nakoľko napríklad nikdy nebol profesionálnym vojakom. Záverom dodal, že keby chcel žiadať o úver, tak tento by mu nebol poskytnutý, nakoľko bol vedený v uvedenom registri.

Svedkyňa - poškodená \_\_\_\_\_ (č. I. 165-169, č. I. 693-712) uviedla, že je zamestnaná vo Všeobecnej úverovej banke a. s. so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, IČO: 31320155, ktorá je právnym nástupcom spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. so sídlom Flavné námestie č. 12, 060 01 Kežmarok, IČO: 35923130. V rámci skutku sa vyjadrila, že s poškodeným Ing. \_\_\_\_\_ bola prostredníctvom sprostredkovateľa spoločnosti Fincentrum, a. s. uzatvorená zmluva o poskytnutí pôžičky na byt (zmluva o sprostredkovateľskom úvere) č. 6510500339 (evidenčné číslo 8014272), ktorú do systému dňa 05.01.2015 zaevidovala \_\_\_\_\_ ktorá bola evidovaná pod číslom \_\_\_\_\_ a táto zmluva bola následne dňa 07.01.2015 manuálne schválená a finančné prostriedky boli uvoľnené. Osoba, ktorá sa do systému prihlasovala pod číslom, musela zadať heslo, ktoré bolo jedinečné a ktoré jej bolo pridelené. Dňa 29.06.2017 bolo spoločnosti oznámené, že údaje Ing. \_\_\_\_\_ boli zneužitú.

Ku skutku bola vypočutá svedkyňa **Mgr.** \_\_\_\_\_ I. 175-176, č. I. 649-654), ktorá sa vyjadrila, že na jej meno bol zriadený bankový účet č. \_\_\_\_\_ avšak ona tento účet nezakladala, tento založila za použitia jej osobných údajov \_\_\_\_\_ Nerealizovala splátky dňa 19.08.2016, dňa \_\_\_\_\_

Taktiež bola ku skutku vypočutá svedkyňa \_\_\_\_\_ (č. I. 177-178, č. I. 656-662), ktorá uviedla, že je síce majiteľkou bankového účtu č. \_\_\_\_\_ avšak nerealizovala splátky úveru, ktorý bol zobratý na meno Ing. \_\_\_\_\_. Na základe ústnej dohody \_\_\_\_\_ jej umožnila disponovať s predmetným účtom, nakoľko jej povedala, že jej majú prísť peniaze, avšak iba na tento výber. \_\_\_\_\_ však predmetný účet využívala aj naďalej bez jej súhlasu, a to s využitím internetbankingu, pričom tento zriadila \_\_\_\_\_ |Ona nerealizovala splátky špecifikované podľa č. I. 138.

Svedok \_\_\_\_\_ (č. I. 179-180, č. I. 664-669) uviedol, že je síce majiteľom bankového účtu č. \_\_\_\_\_ avšak tento s jeho súhlasom využívala jeho d r u ž k a n a k o ľ k o ona mala na svojom účte exekúciu. On nerealizoval splátky špecifikované podľa č. I. 138.

Svedok \_\_\_\_\_ (č. I. 720-726) ku skutku uviedol, že od roku 2005 do októbra 2014 pracoval v spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. ako regionálny

manažér, pričom náplňou jeho práce bolo školenie podriadených finančných agentov. Školenie vykonával aj v spoločnosti Fincentrum, a. s., nakoľko mali nejakých nových zamestnancov. Spoločnosť Consumer Finance Holding a. s. mala zriadený svoj vlastný program, ktorý bol prístupný prostredníctvom Internetu. Na to, aby bolo možné sa prihlásiť do systému, bolo potrebné mať prihlasovacie údaje, o ktoré žiadala sprostredkovateľská spoločnosť. Tieto boli hromadne zaslané spoločnosti Fincentrum, a. s., ktorá ich ďalej distribuovala konkrétnym zamestnancom. Vyjadril sa, akým spôsobom bola vyplňovaná a generovaná zmluva a akým spôsobom došlo k jej podpísaniu, naskenovaniu a nahratiu do systému a následnému zaslaniu originálu zmlúv na centrálu a schváleniu. Taktiež potvrdil, že po prihlásení sa do určitého užívateľského rozhrania systému spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. mal možnosť užívateľ prezrieť si prehľad zmlúv a uzatvorených produktov, dokonca tam bolo vidieť, či klient produkt spláca a podobne.

Svedkyňa [REDACTED] (č. I. 734-740) sa vyjadrila, že je dcérou obvinenej [REDACTED] pričom ako 17-ročná pre obvinenú [REDACTED] a pre svoju matku upravovala rôzne dokumenty, ktoré mali obvinené ďalej využívať vo svojej práci.

Svedkyňa [REDACTED] (č. I. 746-751) uviedla, že v predmetnom čase pracovala v spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. ako manažérka, pričom jej pracovnou náplňou bolo zaškoľovať a predávať produkty. Školenie vykonávala aj v spoločnosti Fincentrum, a. s. Raz ju oslovila pani [REDACTED] že by sa chcela stretnúť, pričom na stretnutí jej rozprávala, že niekto zneužíva jej prístupy v práci, a taktiež sa sťažovala na jej priateľa. Z celého stretnutia však mala pocit, že sa jedná o vymyslené veci. Nespisovali žiadny dokument o tom, že žiada o zmenu hesiel, nakoľko ona toto nemala na starosti. Uvedenú skutočnosť predniesla nadriadeným, ale výsledok sa nedozvedela. Taktiež sa vyjadrila, akým spôsobom bola vyplňovaná a generovaná zmluva a akým spôsobom došlo k jej podpísaniu, naskenovaniu a nahratiu do systému a následnému zaslaniu originálu zmlúv na centrálu a k schváleniu.

Svedok **JUDr.** [REDACTED] (I. 755-760) uviedol, že pracuje pre spoločnosť Fincentrum, a. s., avšak nevedel sa bližšie vyjadriť k tomu, akým spôsobom v predmetnom období boli pridelené prihlasovacie údaje k jednotlivým sprostredkovateľom, nakoľko v roku 2016 došlo k zmene systému. V súčasnosti sa pridávajú takým spôsobom, že sa zasielajú zvlášť konkrétnemu sprostredkovateľovi e-mailom.

Na základe uznesenia vyšetrovateľky Odboru kriminálnej polície, Okresného riaditeľstva Policajného zboru v Nitre sp. zn. ORP-1192/3-VYS-NR-2017 zo dňa 04.12.2018 (č. I. 446-450) bola do konania pribratá znalkyňa z odboru písomoznalectvo, odvetvie ručné písmo Mgr. [REDACTED] ktorá spracovala znalecký posudok č. 4/2019 (č. I. 451-531), v rámci ktorého skonštatovala, že na

origináli zmluvy o poskytnutí pôžičky na bývanie zmluva o spotrebiteľskom úvere č. 6510500339 zo dňa 30.12.2014 nie je pisateľom sporných podpisov k zneniu osoba Ďalej uviedla, že pisateľom všetkých zápisov „NITRE“ obsiahnutých na sporných písomnostiach je a sporný podpis vyhotovený k zneniu J<sup>e</sup> pravým podpisom Taktiež uviedla, že ani jednu z podozrivých osôb nie je možné jednoznačne potvrdiť, ale ani vylúčiť ako možnú pisateľku sporných podpisov vyhotovených k zneniu a číselných zápisov „30.12.2014“.

V priebehu prípravného konania boli do vyšetrovacieho spisu zabezpečené aj listinné podklady, a to zmluva o poskytnutí pôžičky na byt (zmluva o sprostredkovateľskom úvere) č. 6510500339 (evidenčné číslo 8014272) uzatvorená medzi a spoločnosťou Consumer Finance Holding a. s. so sídlom Hlavné námestie č. 12, 060 01 Kežmarok, IČO: 35923130 a k nej sa vzťahujúce listiny (č. I. 13-37), kópia občianskeho preukazu a vodičského preukazu vydaných na meno kópia výpisu z bankového účtu potvrdenie zamestnávateľa o príjme vystaveného na meno I.106-111), správy k relevantným bankovým účtom (č. I. 139-148), správa spoločnosti Fincentrum, a. s. (č. I. 150, č. I. 205-231, č. I. 533, č. I. 554, č. I. 787), správa spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. (Všeobecnej úverovej banky a. s.) (č. I. 233-268, č. I. 535), listinné podklady potrebné k znaleckému skúmaniu (č. I. 276-401), odborné vyjadrenie č. 3/2018 znalca Ing. (č. I. 404-423) a ostatné k veci sa vzťahujúce podklady.

Vyhodnotiac vyššie uvedené dôkazy, najmä výpovede obvinených a výpovede svedkov - poškodeného, ostatných svedkov, ako aj obsah znaleckého posudku a vyššie uvedených zabezpečených listinných podkladov, dospel som k záveru, že obvinené svojím konaním bližšie popísaným v skutkovej vete obžaloby naplnili po subjektívnej ako aj objektívnej stránke všetky znaky skutkovej podstaty zločinu úverového podvodu spáchaného spolupáchateľstvom podľa § 20 Trestného zákona k § 222 odsek 1, odsek 3 písmeno a) Trestného zákona a prečinu poškodzovanie cudzích práv spáchaného spolupáchateľstvom podľa § 20 Trestného zákona k § 375 odsek 1 písmeno a) Trestného zákona, nakoľko spoločným konaním od spoločnosti Consumer Finance Holding a. s. vylákali pre<sup>^^H^^^</sup>úver vo výške 10.000 € tým, že v mene poškodeného Ing. uzatvorili úverovú zmluvu zo dňa 30.12.2014, ktorú v jeho mene bez jeho vedomia a súhlasu podpísali a k nej priložili kópie občianskeho preukazu a vodičského preukazu, a zároveň kópiu výpisu z bankového účtu č. ktorý bol upravený na meno<sup>^^I^^H</sup> pričom u vedený bankový účet nevyužíval, ako aj upravené potvrdenie zamestnávateľa o príjme vystaveného na meno deklarujúce, že<sup>^^I^^H</sup>je profesionálny vojak s čistým mesačným príjmom vo výške 1918,91 €, pričom nebol zamestnaný ako profesionálny vojak,



dňa 17.09.2018, právoplatným dňa 17.09.2018, rozsudkom Okresného súdu Nitra sp. zn. 4T 91/18 zo dňa 29.11.2018, právoplatným dňa 29.11.2018 a rozsudkom Okresného súdu Nitra sp. zn. 2T 12/19 zo dňa 23.09.2019, právoplatným dňa 23.09.2019, pričom pred skutkom nebola súdne trestaná.

Podľa výpisu z ústrednej evidencie priestupkov Ministerstva vnútra Slovenskej republiky (č. I. 793-795) bola obvinená 8-krát priestupkovo postihnutá, prevažne pre priestupky proti bezpečnosti a plynulosti cestnej premávky.

Podľa výpisu z registra trestov k obvinenej (č. I. 812) bolo zistené, že obvinená bola po spáchaní skutku doposiaľ 1 -krát súdne trestaná, a to rozsudkom Okresného súdu Levice sp. zn. 4T 18/19 zo dňa 09.05.2019, právoplatným dňa 09.05.2019, pričom pred skutkom nebola súdne trestaná.

Podľa výpisu z ústrednej evidencie priestupkov Ministerstva vnútra Slovenskej republiky (č. I. 807-209) bola obvinená 8-krát priestupkovo postihnutá pre priestupky proti bezpečnosti a plynulosti cestnej premávky.

S poukazom na vyššie uvedené zistené a vyhodnotené skutočnosti považujem postavenie obvinených za žalovanú trestnú činnosť pred súd za opodstatnené a podanie tejto obžaloby za dostatočne odôvodnené.

#### **Na hlavnom pojednávaní navrhujem:**

1. vypočuť svedka - poškodeného Ing. (č. I. 170-172, č. I. 670-688), svedkyňu - poškodenú (č. I. 165-169, č. I. 693-712), svedka (č. I. 720-726), svedkyňu (č. I. 746-751) a svedka JUDr. H. (č. I. 755-760),
2. so súhlasom procesných strán podľa § 263 odsek 1 Trestného poriadku prečítať zápisnicu o výsluchu svedkyne Mgr. I- 175-176, č. I. 649-654), svedkyne (č. I. 177-178, č. I. 656-662), s v e d k a ( č . I. 179-180, č. I. 664-669) a svedkyne (č. I. 734-740),
3. v prípade splnenia procesných podmienok podľa § 268 odsek 2 Trestného poriadku prečítať znalecký posudok č. 4/2019 Mgr. znalkyne z odboru písomoznalectvo, odvetvie ručné písma,
4. oboznámiť listinné dôkazy zabezpečené vo vyšetrovacom spise Odboru kriminálnej polície, Okresného riaditeľstva Policajného zboru v Nitre sp. zn. 000 17704 / 2019 / 17 0017

JUDr. Michal Sokol  
prokurátor okresnej