



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407 na temelju odredbe članka 88. točke 5. Zakona o leasingu („Narodne novine“ br. 141/13) u vezi s odredbom članka 78. Zakona o leasingu („Narodne novine“ br. 141/13) u postupku posrednog nadzora KLASA: UP/I 993-06/24-01/01, pokrenutom po službenoj dužnosti, nad poslovanjem leasing društva BKS – leasing Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2a, OIB: 52277663197, zastupanom po predsjedniku uprave Dubravku Orlovcu, OIB: 61344178980 i članici uprave Lejli Hasanbegović, OIB: 90918409284 na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 23. travnja 2024. donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da je društvo BKS – leasing Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2a, OIB: 52277663197, otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti utvrđene zapisnikom o provedenom postupku posrednog nadzora primjene kamatnih stopa u ugovorima o financijskom leasingu sklopljenim s potrošačima u razdoblju od 30. lipnja 2021. do 31. listopada 2023. godine (KLASA: UP/I 993-06/24-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-24-2).
2. Okončava se postupak posrednog nadzora nad poslovanjem društva BKS – leasing Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2a, OIB: 52277663197, (KLASA: UP/I 993-06/24-01/01).

Obrazloženje

Na temelju članka 78. Zakona o leasingu („Narodne novine“ br. 141/13; dalje u tekstu: Zakon) ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavile su po službenoj dužnosti posredan nadzor nad društvom BKS – leasing Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2a, OIB: 52277663197 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora primjene kamatnih stopa u ugovorima o financijskom leasingu sklopljenim s potrošačima u razdoblju od 30. lipnja 2021. do 31. listopada 2023. godine.

O obavljenom posrednom nadzoru dana 10. siječnja 2024. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru, KLASA: UP/I 993-06/24-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-24-2 (dalje u tekstu: Zapisnik).

Nadzorom je utvrđeno da je Društvo usklađivalo promjenjive kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope suprotno važećem internom aktu *Smjernica za obračun rata i obroka leasinga* (dalje u tekstu: Interni akt) i odredbama članka 11.a, stavka 1. i 3. Zakona o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 9/15, 78/15, 102/15, 52/16, 128/22 i 156/23; dalje u tekstu: ZOPK). Naime, Društvo u nadziranom razdoblju nije usklađivalo kamatnu stopu s promjenama 6-mjesečnog EURIBOR-a u Internim aktom propisanim razdobljima niti je prilikom usklađivanja primjenjivalo Internim aktom propisanu vrijednost 6-mjesečnog EURIBOR-a. Takvim obračunom Društvo je primateljima leasinga obračunalo i naplatilo leasing rate u iznosu većem od onog koji bi bio obračunat primjenom Internog akta.

Nadalje, Društvo nije pravovremeno (u roku od 15 dana prije primjene) obavještavalo primatelje leasinga o promjenama kamatne stope čime je postupilo suprotno odredbama članka 11. stavka 1. te članka 11.a stavka 6. ZOPK-a.

Također, Društvo je obračunavalo leasing rate temeljem kamatne stope koja je u određenom razdoblju bila viša od maksimalno dopuštene kamatne stope čime je postupilo suprotno odredbi članka 11.c ZOPK-a. Navedenim postupanjem Društvo je po navedenim ugovorima obračunalo primateljima leasinga rate u iznosu višem od zakonom dopuštenog. Društvo je u tijeku nadzora dostavilo dokaze koji potvrđuju da je obeštetilo sve primatelje leasinga kojima je obračunalo leasing rate temeljem kamatne stope više od zakonom dopuštene.

Slijedom navedenog, nadzorom je utvrđeno da neosnovanom naplatom leasing rata te propuštanjem pravovremenog obavješćivanja primatelja leasinga o promjenama kamatnih stopa, Društvo odnosno članovi njegove uprave nisu postupali savjesno i pošteno u skladu s pravilima struke i najboljim interesima primatelja leasinga te se nisu pridržavali odredaba drugih zakona (ZOPK) kojima se uređuje poslovanje leasing društava čime su postupili suprotno članku 43. Zakona.

Društvo je omogućeno ostvariti i zaštititi svoja prava i pravne interese sukladno članku 88. stavku 2. Zakona, a u svezi s člankom 92. stavkom 3. Zakona na način da je imalo pravo uložiti prigovor na Zapisnik, odnosno dostaviti eventualne primjedbe uz koje je bilo dužno priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost navoda.

Društvo je dana 19. siječnja 2024. dostavilo podnesak naslova „*Prigovor leasing društva BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2a, MBS: 080416730, OIB: 52277663197 (u daljnjem tekstu također: ovo društvo ili Društvo) na Zapisnik o obavljenom nadzoru od 10. siječnja 2024., poslovni broj gornji*“ (dalje u tekstu: Prigovor). Pored navedenog Prigovora Društvo je dostavilo podneske dana 6. veljače 2024. (Podnesak 1) i dana 29. veljače 2024. (Podnesak 2).

Obzirom da su Prigovor i navedeni podnesci dostavljeni Hanfi nakon izrade i dostave Zapisnika Društvo kojim su utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u primjeni kamatnih stopa u ugovorima o financijskom leasingu sklopljenim s potrošačima za koje se ima donijeti odgovarajuća nadzorna mjera, a prije donošenja rješenja kojim bi se ista izrekla, Hanfa je iste uzela u obzir prilikom razmatranja jesu li utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

Društvo u Prigovoru navodi da je po razmatranju sadržaja Zapisnika i navoda njegova obrazloženja, steklo uvjerenje kako je dotadašnju primjenu petomjesečnih referentnih razdoblja glede određivanja visine ugovorne (nominalne) kamatne stope ipak trebalo zamijeniti primjenom šestomjesečnih razdoblja iz razloga ujednačavanja primjene jednakih kriterija na sve vrste potrošača (pa tako i na ugovore o financijskom leasingu koje je zaključilo prije primitka rješenja Hanfe od 22. travnja 2021.) te primjenjivati metodologiju sadržanu u odredbama Internog akta posebice ako je to za potrošače povoljnije.

Društvo je u Prigovoru navelo da će u svjetlu zaštite interesa potrošača obzirom na kompleksnost potrebnih radnji do 29. veljače 2024. biti u mogućnosti provesti na prethodno opisani način rekalkulaciju svih ugovora o financijskom leasingu zaključenih s potrošačima s promjenjivom kamatnom stopom prije dostave rješenja Hanfe od 22. travnja 2021., a koji su bili aktivni na dan 30. lipnja 2021., kako bi oni bili usklađeni sa šestomjesečnim EURIBOR-om za referentno razdoblje koje je počelo 1. listopada 2021., te s visinom kamatne stope u skladu s referentnim danima u skladu s metodologijom sadržanom u Internom aktu.

U naknadno dostavljenim podnescima Društvo navodi da je od ukupno 178 ugovora koji su bili aktivni na dan 30. lipnja 2021. njih 76 i dalje aktivno dok je 102 ugovora isteklo.

Temeljem provedene rekalkulacije Društvo je utvrdilo da su kod 157 ugovora primateljima leasinga više zaračunate leasing rate. Za preostali 21 neaktivan ugovor Društvo je utvrdilo kako uslijed primjene petomjesečnih referentnih razdoblja i ugovornih (nominalnih) kamatnih stopa nisu obračunate ugovorne kamatne stope i rate u iznosu višem od ugovorenih kamatnih stopa koje bi bile obračunate primjenom šestomjesečnih referentnih razdoblja i ugovornih (nominalnih) kamatnih stopa u skladu sa Internim aktom. Od navedenih ugovora njih 17 je bilo aktivno na dan 30. lipnja 2021., ali su prestali prije prve primjene Internog akta dok je za njih 4 Društvo rekalkulacijom utvrdilo da primatelji leasinga nisu oštećeni.

U prilogu Podneska 2 Društvo je dostavilo popis aktivnih ugovora za povrat, popis neaktivnih ugovora za povrat te popis aktivnih i neaktivnih ugovora koji nisu za povrat.

U odnosu na 76 aktivnih ugovora Društvo se očitovalo da je za 68 ugovora primatelje leasinga obešteto na način da je buduće kamate umanjilo za iznos više obračunatih leasing rate te je za navedene iznose izdalo odobrenja primateljima leasinga. Za preostalih 8 aktivnih ugovora kod kojih iznosi budućih kamata nisu bili dostatni za pokriće iznosa više obračunatih rata Društvo je primatelje leasinga obešteto isplatom na račun.

U odnosu na 81 neaktivan ugovor Društvo se očitovalo da je izvršilo povrat više obračunatih rata uvećanih za zakonske zatezne kamate uplatama na transakcijske račune primatelja leasinga u razdoblju od 15. veljače 2024. do 28. veljače 2024. godine.

Kao dokaz o obeštećenju primatelja leasinga za više zaračunate leasing rate Društvo je dostavilo dopise od 28. veljače 2024. kojima je obavijestilo primatelje leasinga o radnjama i mjerama u svrhu naknade štete te izdana odobrenja i dokaze o provedenim plaćanjima na transakcijske račune primatelja leasinga.

Zaključno, kao podlogu za opisano postupanje, Društvo je dana 12. veljače 2024. donijelo odluku uprave Društva o obeštećenju primatelja leasinga koju je dostavilo u prilogu Podneska 2.

Slijedom svega navedenog, uvidom u dostavljeni Prigovor i naknadno dostavljene podneske Hanfa se uvjerila kako je Društvo otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti opisane Zapisnikom nakon izrade i dostave Zapisnika Društvu, a prije donošenja rješenja kojim se izriče odgovarajuća nadzorna mjera te je sukladno članku 88. stavku 5. Zakona dana 28. ožujka 2024. o tome sastavljena Dopuna Zapisnika o obavljenom nadzoru (KLASA: UP/I 993-06/24-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-24-8).

S obzirom da je istekao rok za očitovanje unutar kojeg Društvo nije dostavilo prigovor na Dopunu Zapisnika Hanfa je na temelju rezultata cjelokupnog postupka, a sukladno članku 9. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ br. 47/09 i 110/21) te članku 88. stavku 5. Zakona, odlučila kao u izreci ovog Rješenja.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog Rješenja žalba nije dopuštena, ali se protiv istog može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog Rješenja.

KLASA: UP/I 993-06/24-01/01
URBROJ: 326-01-50-52-521-24-10

Zagreb, 23. travnja 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman