



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407 na temelju odredbe članka 100. 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 pokrenutom po službenoj dužnosti, nad poslovanjem leasing društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, LEI: 529900OBFV2VXSUUQT55 zastupanom po članovima uprave Arminu Franzu Tenggu, OIB: 48811491787 i Marinu Juraicu, OIB: 67296706875 na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 23. travnja 2024. donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da je društvo IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, LEI: 529900OBFV2VXSUUQT55 otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 23. siječnja 2024. (KLASA: UP/I 993-06/23-01/03; URBROJ: 326-01-50-52-521-24-10) na način:

- da je izvršilo pregled portfelja ugovora o financijskom leasingu sklopljenih s primateljima leasinga koji imaju status potrošača koji su bili aktivni u nadziranom razdoblju te je detektiralo one ugovore kod kojih su primateljima leasinga obračunate leasing rate u iznosu višem od dopuštenog propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene Zakonom o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15, 102/15, 52/16, 128/22 i 156/23),

- da je dostavilo pisano očitovanje Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga o aktivnostima koje je poduzelo prema svim primateljima leasinga kod kojih je utvrđeno da su im obračunate leasing rate u iznosu višem od dopuštenog propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene Zakonom o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15, 102/15, 52/16, 128/22 i 156/23).

2. Okončava se postupak posrednog nadzora nad poslovanjem društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, LEI: 529900OBFV2VXSUUQT55 (KLASA: UP/I 993-06/23-01/03).

Obrazloženje

Na temelju članka 78. Zakona o leasingu („Narodne novine“ br. 141/13; dalje u tekstu: Zakon), a uzimajući u obzir dokumentaciju zaprimljenu u sklopu predmeta KLASA: 993-04/23-02/06, ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavile su po službenoj dužnosti posredni nadzor nad poslovanjem društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, LEI: 529900OBFV2VXSUUQT55 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora primjene kamatnih stopa u ugovorima o financijskom leasingu sklopljenim s potrošačima u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. kolovoza 2023. godine.



Temeljem Zapisnika o obavljenom nadzoru od 16. studenog 2023. (KLASA: UP/I 993-06/23-01/03, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-2; dalje u tekstu: Zapisnik) Hanfa je Rješenjem od 23. siječnja 2024. (KLASA: UP/I 993-06/23-01/03; URBROJ: 326-01-50-52-521-24-10; dalje u tekstu: Rješenje) Društvu radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti naložila sljedeće:

1. izvršiti pregled portfelja ugovora o financijskom leasingu sklopljenih s primateljima leasinga koji imaju status potrošača koji su bili aktivni u nadziranom razdoblju s ciljem detektiranja onih ugovora kod kojih su primateljima leasinga obračunate leasing rate u iznosu višem od dopuštenog propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene Zakonom o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15, 102/15, 52/16, 128/22 i 156/23; dalje u tekstu: ZOPK).

Kao dokaz o izvršenju naloga, Društvo je bilo dužno do 29. veljače 2024. Hanfi dostaviti Izvješće o poduzetim mjerama zajedno s:

- izvješćem interne revizije o pregledu portfelja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz Rješenja.

2. do 29. veljače 2024. dostaviti pisano očitovanje Hanfi o aktivnostima koje je poduzelo prema svim primateljima leasinga kod kojih je utvrđeno da su im obračunate leasing rate u iznosu višem od dopuštenog propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene ZOPK-om.

Društvo je dana 19. veljače 2024. dostavilo podnesak naslova „PODNEŠAK leasing društva IMPULS-LEASING društva s ograničenom odgovornošću za leasing, Zagreb, Ulica Velimira Škorpika 24/1, MBS: 080575661, OIB: 65918029671 (u daljnjem tekstu također: Društvo ili ovo društvo)“ (dalje u tekstu: Podnesak) kojim izvješćuje Hanfu o poduzetim radnjama i mjerama po nalogu iz Rješenja. Društvo u Podnesku navodi da nije u mogućnosti do 29. veljače 2024. dostaviti pisano očitovanje o aktivnostima koje je poduzelo prema svim primateljima leasinga kod kojih je bilo utvrđeno da su im obračunate rate leasinga u iznosu višem od dopuštenog propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene ZOPK-om zbog velikog broja ugovora za koje je potrebno izvršiti rekalkulaciju obračuna leasing rata te opsežnosti radnji koje je pri tome potrebno provesti. Shodno navedenom Društvo u Podnesku moli za odobrenje roka za provedbu navedenih aktivnosti do uključivo 12. travnja 2024. godine.

Uvažavajući razloge iznesene u Podnesku Hanfa je Društvu odobrila produljenje roka za dostavu predmetnog izvješća o otklanjanju utvrđenih nepravilnosti i nezakonitosti do 12. travnja 2024. godine.

Dana 5. travnja 2024. Društvo je dostavilo podnesak naslova „IZVJEŠĆE leasing društva IMPULS-LEASING društva s ograničenom odgovornošću za leasing, Zagreb, Ulica Velimira Škorpika 24/1, MBS: 080575661, OIB: 65918029671 (u daljnjem tekstu također: Društvo ili ovo društvo) o mjerama za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti temeljem Rješenja Naslova od 23. siječnja 2024., poslovni broj gornji“ (dalje u tekstu: Izvješće). U prilogu Izvješća Društvo je dostavilo popis od 292 ugovora kod kojih je izvršena rekalkulacija te prikaz rekalkulacije po pojedinom ugovoru, odluke uprave Društva od 26. veljače 2024. i 8. ožujka 2024. o provođenju rekalkulacije ugovora te postupanju po istima, dopise upućene prema primateljima leasinga kojima su rekalkulirani ugovori, dokazi o zadanim nalogima za plaćanje

kojima se primateljima leasinga vraćaju preplaćeni iznosi te izvješće interne revizije od 29. ožujka 2024. godine.

Vezano uz nalog iz točke 1. Rješenja Hanfa je u nadzoru utvrdila nepravilnosti kod svih 5 ugovora sklopljenih s potrošačima koje je odabrala u uzorak koje se odnose na van ugovornu promjenu fiksnih kamatnih stopa, propuštanje usklađivanja promjenjive kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope te prekoračenje maksimalne kamatne stope propisane ZOPK-om. Društvo se u tijeku nadzora očitovalo da je pregledom portfelja ugovora na još 14 ugovora o leasingu sklopljenih s promjenjivom kamatnom stopom samo utvrdilo nepravilnosti vezane uz prekoračenje maksimalne kamatne stope propisane ZOPK-om. Slijedom navedenog nepravilnosti utvrđene od strane Hanfe te priznate od samog Društva odnose se na 19 ugovora o leasingu. U sklopu prigovora dostavljenog na Zapisnik Društvo je priznalo nepravilnosti po 18 od navedenih 19 ugovora te je po istima obeštetilo primatelje leasinga za više plaćene leasing rate o čemu je dostavilo dokaze koji to potvrđuju.

Iako je Društvo obeštetilo određeni broj oštećenih primatelja leasinga, uvidom u dokumentaciju dostavljenu u sklopu prigovora na Zapisnik i naknadno dostavljenih podnesaka Hanfa se nije mogla uvjeriti da su nadzorom utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u cijelosti otklonjene. Naime, utvrđeno je da Društvo nije obeštetilo sve primatelje leasinga za koje su nadzorom utvrđene nepravilnosti. Također, Hanfa se nije mogla uvjeriti u ispravnost primjene kamatnih stopa u ostalim ugovorima u portfelju, kao i to da je Društvo detektiralo sve ugovore u portfelju kod kojih su leasing rate obračunate temeljem kamatne stope više od zakonom dopuštene.

Kako bi se utvrdio broj oštećenih primatelja leasinga i iznos preplaćenih leasing rata Društvu je Rješenjem naloženo izvršiti pregled portfelja ugovora o financijskom leasingu sklopljenih s primateljima leasinga koji imaju status potrošača koji su bili aktivni u nadziranom razdoblju s ciljem detektiranja onih ugovora kod kojih su primateljima leasinga obračunate leasing rate u iznosu višem od dopuštenog propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene ZOPK-om.

U dostavljenom Izvješću Društvo navodi da je izvršilo pregled portfelja ugovora o financijskom leasingu s potrošačima sklopljenih s promjenjivom kamatnom stopom (65 ugovora) i nepromjenjivom kamatnom stopom (2.135 ugovora). Osim 15 ugovora sklopljenih s promjenjivom kamatnom stopom kod kojih je nadzorom utvrđeno prekoračenje maksimalne kamatne stope te po kojima je Društvo u tijeku nadzora obeštetilo primatelje leasinga za preplaćene iznose, Društvo navodi da u svom portfelju nije detektiralo druge ugovore s takvim nepravilnostima. Također, osim 3 ugovora kod kojih je nadzorom utvrđeno da je Društvo van ugovorno mijenjalo fiksne kamatne stope te po kojima je Društvo u tijeku nadzora obeštetilo primatelje leasinga za preplaćene iznose, Društvo navodi da nije detektiralo druge ugovore s takvim nepravilnostima.

Vezano uz nadzorom utvrđenu nepravilnosti na ugovoru koji je Društvo u svom portfelju iskazalo kao ugovor sklopljen s fiksnom kamatnom stopom, a Hanfa u nadzoru utvrdila da je sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom (ugovor broj 28271), Društvo u Izvješću navodi da je provelo pregled portfelja ugovora sklopljenih s fiksnom kamatnom stopom s ciljem detektiranja takvih ugovora.

Društvo navodi da je detektiralo 292 ugovora koji su sklopljeni u razdoblju od 23. prosinca 2015. do 29. lipnja 2018. uz primjenu obrazaca ugovora o leasingu i pripadajućih općih uvjeta

sadržajno istovjetnih onima uz čiju primjenu je zaključen ugovor broj 28271. Od navedenih 292 ugovora njih 14 je bilo aktivno na dan 8. ožujka 2024. godine.

Za navedene ugovore Društvo je provelo rekalkulaciju leasing rata na način da je od početka trajanja ugovora obračunavalo leasing rate temeljem promjenjive kamatne stope uz primjenu one referentne kamatne stope koja je vrijedila u pojedinom referentnom razdoblju (predzadnjeg radnog dana u mjesecu ožujku za referentno razdoblje od 1. svibnja do 31. srpnja, predzadnjeg radnog dana u mjesecu lipnju za referentno razdoblje od 1. kolovoza do 31. listopada, predzadnjeg radnog dana u mjesecu rujnu za referentno razdoblje od 1. studenog do 31. siječnja, predzadnjeg radnog dana u mjesecu prosincu za referentno razdoblje od 1. veljače do 30. travnja). Rekalkulacijom navedena 292 ugovora utvrđeno je da je kod 245 ugovora primjenom fiksne kamatne stope primateljima leasinga obračunat viši iznos leasing rata nego što bi im bio obračunat primjenom promjenjive kamatne stope dok je kod 47 ugovora primjenom fiksne kamatne stope primateljima leasinga obračunat niži iznos leasinga rata nego što bi im bio obračunat primjenom promjenjive kamatne stope (od čega je njih 33 neaktivno, a 14 aktivno).

Kao dokaz o provedenoj rekalkulaciji Društvo je dostavilo popis navedena 292 ugovora kod kojih je izvršena rekalkulacija leasing rata koji su podijeljeni u tri tablice naziva *Konačno obračunati – preplata* (245 ugovora), *Konačno obračunati – doplata* (33 ugovora) i *Aktivni – doplata* (14 ugovora). Navedene tablice sadrže iznose više ili manje plaćenih leasing rata po pojedinom ugovoru. Također, Društvo je dostavilo tablicu naziva *Analiza-rekalkulacija-konačno* u kojoj je za navedena 292 ugovora po svakoj leasing rati prikazan izračun temeljem fiksne i temeljem promjenjive kamatne stope te njihova razlika.

Društvo je također dostavilo i odluku Uprave Društva od 26. veljače 2024. kojom se nalaže rekalkulacija 292 ugovora i utvrđivanje razlike između obračuna leasinga rata temeljem fiksne i promjenjive kamatne stope (točka 1. odluke). U odluci se navodi da će se za ugovore kod kojih su primjenom fiksne kamatne stope obračunate leasing rate u većem iznosu posebnom odlukom odlučiti o načinu i roku isplate preplaćenog iznosa sa zateznim kamatama (točka 2. odluke) dok će se za ugovore kod kojih su primjenom fiksne kamatne stope leasing rate obračunate u nižem iznosu o postupanju odlučiti posebnom odlukom uprave Društva (točka 4. odluke). Također je u odluci navedeno da će se za aktivne ugovore leasing rate izdane nakon 1. ožujka 2024. obračunavati temeljem promjenjive kamatne stope (zbroj referentne kamatne stope i fiksnog dijela kamatne stope) ako je promjenjiva kamatna stopa niža od početno ugovorene kamatne stope odnosno temeljem početno ugovorene kamatne stope ako je promjenjiva kamatna stopa viša od početno ugovorene kamatne stope (točka 3. odluke).

Interni revizor je u svom izvješću o provedbi naloga iz rješenja Hanfe izrazio mišljenje da je Društvo utvrdilo broj oštećenih primatelja leasinga i iznos preplaćenih leasing rata.

Slijedom navedenog, pregledom i analizom zaprimljene dokumentacije Društva Hanfa je utvrdila kako je Društvo postupilo po nalogu iz točke 1. izreke Rješenja.

Točkom 2. izreke Rješenja Društvo je bilo naloženo dostaviti pisano očitovanje o aktivnostima koje je poduzelo prema svim primateljima leasinga kod kojih je utvrđeno da su im obračunate leasing rate u iznosu većem od dopuštenog propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene ZOPK-om.

Postupajući po nalogu iz Rješenja Društvo se očitovalo da je dana 8. ožujka 2024. uprava Društva donijela odluku kojom je odlučeno da će se primateljima leasinga kojima su po 245

neaktivna ugovora obračunate leasinga rate u višem iznosu počevši od 11. ožujka do 20. ožujka 2024. isplatiti preplaćeni iznosi uvećani za zakonske zatezne kamate te će im se uputiti pisana obavijest o provedenoj isplati (točka 1. odluke). Istom odlukom je odlučeno da će se primateljima leasinga kojima su po 33 neaktivna ugovora obračunate leasinga rate u nižem iznosu uputiti obavijest o provedenoj rekalkulaciji, kao i o iznosu manje im obračunatih leasing rata uz napomenu da Društvo neće poduzimati nikakve mjere i radnje radi naplate iznosa razlike u svoju korist (točka 2. odluke). Istom je odlukom također odlučeno da će se primateljima leasinga kojima su po 14 aktivnih ugovora obračunate rate leasinga u nižem iznosu uputiti obavijest o primjeni najviše ugovorne kamatne stope za razdoblje do isteka ugovornih odnosa u skladu s točkom 3. odluke Uprave Društva od 26. veljače 2024. (točka 3. odluke).

Kao dokaz o postupanju Društvo je dostavilo dopise upućene primateljima leasinga kod kojih je izvršena rekalkulacija. Dopisi kojima se primatelji leasinga obavještavaju o isplati preplaćenih iznosa upućeni su 8. ožujka 2024. dok su dopisi kojima se primatelje leasinga obavještava o manje plaćenom iznosu leasinga rata upućeni 20. ožujka 2024. godine.

Društvo u izvješću navodi da je počevši od 13. ožujka 2024. započelo s provođenjem isplata u korist 245 oštećena primatelja leasinga od kojih je bilo moguće zadati isplate za njih 244 za koje je Društvo raspolagalo s brojem tekućeg računa. Od 244 zadanih doznaka njih 5 je vraćeno Društvu s naznakom da tekući račun primatelja leasinga više ne postoji. Društvo navodi da će s navedenim primateljima leasinga nastojati uspostaviti kontakt u svrhu saznavanja njihovih aktualnih brojeva tekućih računa, kako bi im moglo izvršiti povrat pripadajućih im preplata uvećanih za zakonske zatezne kamate.

Kao dokaz o provedenim isplatama Društvo je dostavilo naloge za provedbu plaćanja.

Slijedom navedenog, pregledom i analizom zaprimljene dokumentacije Društva Hanfa je utvrdila kako je Društvo postupilo po nalogu iz točke 2. izreke Rješenja.

Slijedom svega navedenoga, uvidom u zaprimljeno Izvješće i dokumentaciju koja je Hanfi dostavljena kao dokaz o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti utvrđeno je da je Društvo postupilo po svim točkama izreke na način i u obliku određenom Rješenjem, stoga je Hanfa na temelju rezultata cjelokupnog postupka, a sukladno članku 9. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ br. 47/09 i 110/21) te članku 100. 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 993-06/23-01/03

URBROJ: 326-01-50-52-521-24-16

Zagreb, 23. travnja 2024.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman