

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 KLASA: UP/I 973-06/20-01/03, pokrenutom po službenoj dužnosti, nad poslovanjem leasing društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb, Kovinska 5, OIB: 17080997510, zastupanom po članici uprave Ivani Balenović, OIB: 32528617415 i članu uprave Mirku Šerbedžiji, OIB: 94107328100 na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 26. siječnja 2022. donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da je društvo Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb, Kovinska 5, OIB: 17080997510, otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 22. travnja 2021. (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03; URBROJ: 326-01-50-52-521-21-4) na način:

- da sklapa ugovore o leasingu na jasan i razumljiv način tako da:
 - u ugovorima o financijskom leasingu koji se sklapaju s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz određeni promjenjivi parametar ima jasno određenu strukturu kamatne stope te način usklađivanja s ugovorenim promjenjivim parametrom,
 - u ugovorima o operativnom leasingu koji se sklapaju s promjenjivim leasing obrokom vezanim uz određeni promjenjivi parametar ima jasno određen način obračuna leasing obroka te način usklađivanja s ugovorenim promjenjivim parametrom,
 - su ugovori o financijskom leasingu koji se sklapaju s potrošačima usklađeni s odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15, 102/15 i 52/16) u dijelu obračuna kamatnih stopa;
- da je dostavilo pisano očitovanje Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga o aktivnostima koje je poduzelo prema svim primateljima leasinga čije su ugovorne obveze neosnovano i netransparentno jednostrano izmijenjene na način utvrđen nadzorom;
- da je na početnoj internetskoj stranici društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o. objavilo kako je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela Rješenje dana 22. travnja 2021., s mrežnom poveznicom na internetsku stranicu Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga na kojoj je Rješenje objavljeno i tu obavijest držalo na početnoj internetskoj stranici neprekidno 60 dana.

2. Okončava se postupak posrednog nadzora nad poslovanjem društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb, Kovinska 5, OIB: 17080997510 (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03).

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 društva Mercedes-Benz Leasing Hrvatska d.o.o., Zagreb, Kovinska 5, OIB: 17080997510 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora obračuna kamatnih stopa po ugovorima o leasingu.

Temeljem Zapisnika o obavljenom nadzoru od 11. prosinca 2020. (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03, URBROJ: 326-01-50-52-521-20-2) Hanfa je Rješenjem od 22. travnja 2021. (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03; URBROJ: 326-01-50-52-521-21-4; dalje u tekstu: Rješenje) Društvu radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti točkom 1. Rješenja naložila sljedeće:

1.1. od dana zaprimanja Rješenja s primateljima leasinga sklapati ugovore o leasingu na jasan i razumljiv način tako da:

- u ugovorima o financijskom leasingu koji se sklapaju s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz određeni promjenjivi parametar bude jasno određena struktura kamatne stope te način usklađivanja s ugovorenim promjenjivim parametrom,
- u ugovorima o operativnom leasingu koji se sklapaju s promjenjivim leasing obrokom vezanim uz određeni promjenjivi parametar bude jasno određen način obračuna leasing obroka te način usklađivanja s ugovorenim promjenjivim parametrom,
- ugovori o financijskom leasingu koji se sklapaju s potrošačima budu usklađeni s odredbama Zakona o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15, 102/15 i 52/16) u dijelu obračuna kamatnih stopa.

Kao dokaz o izvršenju ovoga naloga, Društvo je bilo dužno u roku od 30 dana od zaprimanja ovog Rješenja Hanfi dostaviti Izvješće o poduzetim mjerama zajedno s:

- izmijenjenim te od strane Uprave usvojenim tipskim ugovorima o leasingu (obrazac ugovora i opći uvjeti),
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz ove točke Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke Rješenja.

1.2. u roku od 30 dana od zaprimanja Rješenja dostaviti pisano očitovanje Hanfi o aktivnostima koje je poduzelo prema svim primateljima leasinga čije su ugovorne obveze neosnovano i netransparentno jednostrano izmijenjene na način da je Društvo:

- odlukom Uprave iz studenog 2008. povećalo, te do isteka ugovora održavalo, početne kamatne stope (kod ugovora s fiksnom kamatnom stopom) odnosno početne kamatne marže (kod ugovora s promjenjivom kamatnom stopom),
- u razdoblju od travnja 2015. do svibnja 2016. u ugovorima o leasingu propustilo usklađivati promjenjive kamatne stope s promjenama referentnih kamatnih stopa kada je njihova vrijednost bila negativna,
- od 2015. u ugovorima o financijskom leasingu s potrošačima sklapalo i primjenjivalo ugovorne odredbe suprotne Zakonu o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15, 102/15, 52/16).

Točkom 2. Rješenja Društvu je naloženo da u roku od 5 dana od dana primitka Rješenja, na početnoj internetskoj stranici Društva objavi da je Hanfa donijela Rješenje dana 22. travnja 2021., s mrežnom poveznicom na internetsku stranicu Hanfe na kojoj je Rješenje objavljeno i tu obavijest drži na početnoj internetskoj stranici neprekidno 60 dana.

Društvo je dana 26. svibnja 2021. dostavilo Hanfi dokument naziva „*Rješenje broj i klasa gornji – izvješće o poduzetim mjerama*“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03; URBROJ: 383-21-5; dalje u tekstu: **Izvješće I.**).

U **Izvješću I.** se navodi kako je Društvo izmijenilo ugovore i opće uvjete te je uprava Društva svojom odlukom usvojila promjene na način kako je predložen točkom 1.1. Rješenja.

Kao dokaz Društvo je priložilo: primjere ugovora o financijskom i operativnom leasingu te Opće uvjete ugovora o financijskom i operativnom leasingu, odluku uprave Društva od 20. svibnja

2021. kojom su izmijenjene odredbe ugovora i općih uvjeta. Društvo je zatražilo i dobilo mišljenje revizora o provedbi naloga iz točke 1.1. Rješenja, te ga je dostavilo u privitku.

Pregledom i analizom cjelokupne zaprimljene dokumentacije Hanfa je utvrdila kako je Društvo postupilo po nalogu iz točke 1.1. izreke Rješenja.

U dostavljenom **Izvešću I.** u odnosu na točku 1.2. izreke Rješenja Društvo se očitovalo da je za tražbine primatelja leasinga kojima je pogrešno obračunalo kamatne stope na način da je odlukom Uprave iz studenog 2008. povećalo početne kamatne stope odnosno marže te u razdoblju od travnja 2015. do svibnja 2016. u ugovorima o leasingu propustilo usklađivati promjenjive kamatne stope s promjenama referentnih kamatnih stopa napravilo analizu svih ugovornih odnosa iz predmetnog razdoblja te da vrši i nadalje će izvršavati aktivnu, jasnu i afirmativnu komunikaciju s bivšim i sadašnjim primateljima leasinga koji se javljaju i koji će se javiti Društvu cijeneći sve okolnosti navedene u Rješenju, ali i zastarne rokove.

Za ugovore o financijskom leasingu s potrošačima koje je Društvo od 2015. sklapalo primjenjujući ugovorne odredbe suprotne Zakonu o potrošačkom kreditiranju („Narodne novine“ br. 75/09, 112/12, 143/13, 147/13, 09/15, 78/15, 102/15, 52/16) donesena je odluka Uprave od 3. studenog 2020. kojom se fizičkim osobama odnosno potrošačima ukoliko se odluču za financijski leasing odobrava sklapanje ugovora samo s fiksnom kamatnom stopom. Kao dokaz Društvo je priložilo navedenu odluku od 3. studenog 2020. godine.

Za one ugovore o leasingu koji su sklopljeni s potrošačima, a na koje se primjenjuje Zakon o potrošačkom kreditiranju Društvo je izračunalo iznos obeštećenja za svaki ugovor s pripadajućim zateznim kamatama uz primjenu zastarnih rokova te je navelo da će na osnovu tog obračuna obavijestiti primatelje leasinga i izvršiti povrat do lipnja 2021. godine.

Iz navedenog očitovanja Hanfa je zaključila kako Društvo nije obavijestilo niti namjerava obavijestiti primatelje leasinga kojima je pogrešno obračunalo leasing rate već da komunicira samo s primateljima leasinga koji mu se jave u vezi navedenog. Iz navedenog očitovanja Društva također nije bio jasan način postupanja Društva prema oštećenim primateljima leasinga koji mu se jave vezano uz eventualne zahtjeve za povrat preplaćenih kamata odnosno nije jasno kako će Društvo s primateljima leasinga regulirati međusobna prava i obveze.

Kako bi utvrdila potpuno činjenično stanje vezano uz postupanje Društva po nalogu iz točke 1.2. izreke Rješenja Hanfa je Zaključkom o dopuni Izvešća o otklonjenim nezakonitostima i nepravilnostima od dana 11. lipnja 2021. od Društva zatražila: očitovanje o aktivnostima koje je poduzelo prema primateljima leasinga kod kojih je povećalo kamatnu stopu/maržu u 2008. godini i kod kojih u razdoblju od travnja 2015. do svibnja 2016. nije usklađivalo promjenjive kamatne stope s promjenama referentnih kamatnih stopa kada je njihova vrijednost bila negativna, očitovanje o načinu reguliranja međusobnih odnosa sa svim primateljima leasinga koji se jave Društvu, analitički prikaz svih ugovora o leasingu kod kojih je Društvo pogrešno obračunalo leasing rate/obroke s traženim podacima te evidenciju upita/zahtjeva primatelja leasinga sa stanjem na dan slanja dokumentacije Hanfi s traženim podacima.

Društvo je dana 15. srpnja 2021. dostavilo podnesak naslova „*Zaključak broj i klasa gornji*“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03; URBROJ: 383-21-7; dalje u tekstu: **Izvešće II.**).

Društvo se očitovalo kako će primateljima leasinga kod kojih je povećalo kamatnu stopu/maržu temeljem odluke uprave iz studenog 2008. i kod kojih u razdoblju od travnja 2015. do svibnja 2016. nije usklađivalo promjenjive kamatne uputiti obavijest do 31. kolovoza 2021. godine. Društvo je opisalo način postupanja s primateljima leasinga koji kontaktiraju Društvo te je u prilogu dostavilo analitički prikaz svih ugovora o leasingu kod kojih je Društvo pogrešno obračunalo leasing rate/obroke te evidenciju upita/zahtjeva primatelja leasinga sa stanjem na dan slanja dokumentacije.

Kako bi utvrdila postupanje Društva sukladno točki 1.2. izreke Rješenja Hanfa je dana 14. rujna 2021. zaključkom od Društva zatražila dostavu dokaza o obavješćavanju primatelja leasinga kojima je temeljem odluke uprave iz studenog 2008. došlo do povećanja kamatne stope

odnosno kamatne marže, kao i onima kojima je u razdoblju od travnja 2015. do svibnja 2016. Društvo propustilo usklađivati promjenjive kamatne stope s promjenama referentnih kamatnih stopa kada je njihova vrijednost bila negativna.

Kao odgovor na traženo Društvo je dana 20. rujna 2021. dostavilo podnesak naslova „*Zaključak broj i klasa gornji*“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03; URBROJ: 383-21-11; dalje u tekstu: **Izvješće III.**).

Kao dokaz o obavješćavanju primatelja leasinga Društvo je dostavilo: preslike obavijesti koje su poslone svim primateljima leasinga, preslike potvrda Hrvatske pošte o predanim pismovnim pošiljkama na dan 17., 18. i 24. kolovoza 2021. godine.

Kako bi utvrdila ispravnost izračuna iznosa više zaračunatih kamata Hanfa je dana 28. listopada 2021. zaključkom od Društva zatražila za odabrane ugovore o financijskom leasingu detaljan prikaz izračuna iznosa više zaračunate kamate (u valuti ugovora) po svakoj leasing rati s točno određenim elementima.

Društvo je dana 15. studenog 2021. dostavilo podnesak naslova „*Zaključak broj i klasa gornji – izvješće o poduzetim mjerama*“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03; URBROJ: 383-21-14, 15; dalje u tekstu: **Izvješće IV.**). U prilogu podneska Društvo je dostavilo svu traženu dokumentaciju vezanu uz navedene ugovore.

U cilju daljnjeg praćenja postupanja Društva prema oštećenim primateljima leasinga Hanfa je dana 10. siječnja 2022. od Društva zaključkom zatražila dostavu popisa sudskih tužbi pokrenutih protiv Društva vezano uz pogrešan obračun kamata u ugovorima o leasingu sa traženim podacima, a čemu je Društvo udovoljilo dana 17. siječnja 2022. dostavom podneska naslova „*popis sudskih tužbi protiv pokrenutih protiv društva vezano uz obračun kamata*“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/03; URBROJ: 383-21-17; dalje u tekstu: **Izvješće V.**).

Pregledom i analizom cjelokupne zaprimljene dokumentacije Hanfa je utvrdila kako je Društvo postupilo i po nalogu iz točke 1.2. izreke Rješenja.

Vezano uz točku 2. izreke Rješenja Društvo je u **Izvješću I.** navelo kako je na početnoj internetskoj stranici Društva 30. travnja 2021. objavljeno da je Hanfa donijela Rješenje dana 22. travnja 2021. s mrežnom poveznicom na navedeno Rješenje. Društvo je uz **Izvješće III.** dostavilo i ispis internet stranice Društva na dan 20. rujna 2021. kao dokaz udovoljenja po točki 2. izreke Rješenja što je i dulje od roka koji je bio zahtjevan navedenom točkom izreke.

Pregledom i analizom cjelokupne zaprimljene dokumentacije Hanfa je utvrdila kako je Društvo postupilo i po nalogu iz točke 2. izreke Rješenja.

Slijedom svega navedenoga, uvidom u zaprimljena **Izvješća I. do V.** koja su 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) te članku 100. Zakona, odlučila kao u izreci ovog Rješenja.

Na temelju odredbe članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) ovo rješenje će se objaviti na internetskoj stranici Hanfe.

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.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

KLASA: UP/I 973-06/20-01/03
URBROJ: 326-01-50-52-521-22-18

Zagreb, 26. siječnja 2022.