

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 973-06/20-01/02, pokrenutom po službenoj dužnosti, nad poslovanjem leasing društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, zastupanom po članu uprave Arminu Franzu Tenggu, OIB: 48811491787 i članu uprave Marinu Juraicu, OIB: 67296706875 na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 29. ožujka 2022. donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da je društvo IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 22. travnja 2021. (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 326-01-50-52-521-21-7) na način:

- da sklapa ugovore o leasingu na jasan i razumljiv način tako da:
 - u ugovorima o financijskom leasingu ima jasno određenu vrsta kamatne stope temeljem koje se obračunava leasing rata, a u ugovorima o operativnom leasingu ima jasno određenu vrstu leasing obroka te u slučaju ugovaranja mogućnosti promjene leasing rata/obroka (odnosno kamatne stope temeljem koje se isti obračunavaju) koja nije rezultat usklađivanja s ugovorenim promjenjivim parametrom, ima jasno naveden način promjene te objektivne, opravdane i dokazive razloge za promjenu pri čemu je za navedene promjene potrebno tražiti suglasnost primatelja leasinga,
 - 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 IMPULS – LEASING 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 IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671 (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02).

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 IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671 (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 973-06/20-01/02, URBROJ: 326-01-50-52-521-20-2) Hanfa je Rješenjem od 22. travnja 2021. (KLASA:

UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 326-01-50-52-521-21-7; 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 bude jasno određena vrsta kamatne stope temeljem koje se obračunava leasing rata, a u ugovorima o operativnom leasingu bude jasno određena vrsta leasing obroka te u slučaju ugovaranja mogućnosti promjene leasing rata/obroka koja nije rezultat usklađivanja s ugovorenim promjenjivim parametrom, bude jasno naveden način promjene te objektivni, opravdani i dokazivi razlozi za promjenu pri čemu je za navedene promjene potrebno zatražiti suglasnost primatelja leasinga,
 - 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 izreke Rješenja,
 - drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke izreke 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 dan 1. studenog 2008., 1. kolovoza 2011. i 1. rujna 2011. godine.

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 u otvorenom roku, dana 26. svibnja 2021. dostavilo podnesak naslova „IZVJEŠĆE leasing društva IMPULS-LEASING društva s ograničenom odgovornošću za leasing, Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, MBS: 080575661, OIB: 65918029671 o mjerama za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti temeljem rješenja Naslova od 22. travnja 2021., poslovni broj gornji“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 383-21-8, 9, 10; dalje u tekstu: **Izvješće I.**) u kojem se očitovalo o aktivnostima koje je poduzelo sukladno Rješenju, kao i dokaze o postupanju.

Tako se vezano uz točku 1.1. izreke Rješenja Društvo očitovalo kako je izmijenilo sadržaj ugovora o financijskom leasingu i operativnom leasingu u svim njihovim inačicama, zajedno sa pripadajućim općim uvjetima za zaključenje tih ugovora o leasingu, na način da, nastavno aktualnoj poslovnoj politici zaključuje samo ugovore o leasingu s nepromjenjivom kamatnom stopom (ugovori o financijskom leasingu), odnosno samo ugovore o leasingu s nepromjenjivom visinom obroka leasinga (ugovori o operativnom leasingu). Tako je u samim ugovorima o financijskom leasingu, kao i u općim uvjetima jasno naznačilo kako je nominalna kamatna stopa uglavljena kao nepromjenjiva izuzev u slučajevima promjene zbog uvođenja novih poreza, davanja ili pristojbi, odnosno njihove promjene, odnosno donošenja mjera ili odluka nadležnih tijela, odnosno izmjene propisa ili promjene cijene objekta prije isporuke. U svim ostalim slučajevima potrebna je suglasnost primatelja leasinga. Slično je i u ugovorima o operativnom leasingu u kojima je naznačeno kako su obroci leasinga i ukupni iznos naknade za leasing nepromjenjivi. Kao i kod ugovora o financijskom leasingu izuzetak su slučajevi promjene regulative ili promjene cijene objekta prije isporuke. U svim ostalim slučajevima potrebna je suglasnost primatelja leasinga. Ugovori ne sadržavaju odredbu prema kojoj uvjeti refinanciranja utječu na promjenu leasing rate/obroka.

Kao dokaz o navedenom Društvo je u dostavilo: obrazac ugovora o financijskom leasingu s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; obrazac ugovora o financijskom leasingu s potrošačima s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; obrazac ugovora o financijskom leasingu s godišnjim ratama s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; obrazac ugovora o financijskom leasingu s potrošačima s godišnjim ratama s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; obrazac ugovora o financijskom leasingu s povećanom posljednjom mjesečnom ratom s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; obrazac ugovora o financijskom leasingu s potrošačima s povećanom posljednjom mjesečnom ratom s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; obrazac ugovora o operativnom leasingu s ugovorenom visinom ostatka vrijednosti s nepromjenjivom visinom obroka leasinga; obrazac ugovora o operativnom leasingu s ugovorenom visinom ostatka vrijednosti s potrošačima s nepromjenjivom visinom obroka leasinga; opće uvjete uz ugovor o financijskom leasingu s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; opće uvjete uz ugovor o financijskom leasingu s potrošačima s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; opće uvjete uz ugovor o financijskom leasingu s potrošačima s godišnjim ratama s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; opće uvjete uz ugovor o financijskom leasingu s povećanom posljednjom mjesečnom ratom s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom; opće uvjete uz ugovor o financijskom leasingu s potrošačima s povećanom posljednjom mjesečnom ratom s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom te opće uvjete uz ugovor o operativnom leasingu s ugovorenom visinom ostatka vrijednosti s nepromjenjivom visinom obroka leasinga. Društvo je dostavilo mišljenje internog revizora o provedbi naloga iz točke 1.1. izreke Rješenja.

Pregledom obrazaca ugovora o financijskom i operativnom leasingu vidljivo je kako je u istima jasno naznačeno kako se radi o ugovorima s fiksnom kamatnom stopom odnosno fiksnim obrokom. Navedeno je utvrđeno i pregledom općih uvjeta uz ugovore o financijskom i operativnom leasingu.

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

Vezano uz točku 1.2. izreke Rješenja Društvo navodi kako je svim primateljima leasinga čiji su obroci odnosno kamatne stope 1. studenog 2008., 1. kolovoza 2011. (kod nepotrošača) odnosno 1. rujna 2011. (kod potrošača) povećane, uputilo obavijest o donošenju Rješenja i osnovnim utvrđenjima Rješenja te mogućnosti dobivanja dodatnih informacija vezano uz navedeno. Primatelji leasinga čije tražbine nisu, sukladno tumačenju Društva općeg petogodišnjeg roka zastare, zastarjele obaviješteni su o mogućnosti povrata više plaćenih obroka/rata te su im upućeni prijedlozi sporazuma u vezi s navedenim. Tekstovi sporazuma sadržavaju iznose rata/obroka na koje se odnosi te njihove rokove dospeljeća: na iste će Društvo obračunati i zakonske zatezne kamate do dospeljeća svakog nezastarjelog obroka/rate. Društvo je tako uputilo 2.865 obavijesti te je kao dokaz dostavilo primjerke dopisa i popis brojeva preporučenih pošiljaka upućenih primateljima leasinga 20. i 25. svibnja 2021. godine.

Međutim, s obzirom da iz dostavljene dokumentacije nisu bile razvidne informacije o tome kojim primateljima leasinga su više zaračunate leasing rate/obroci, po kojim ugovorima i u kojim iznosima, datumi isteka ugovora te je li Društvo u konačnici sklopilo nagodbe s primateljima leasinga te izvršilo povrat više zaračunatih leasing rata/obroka, Hanfa nije mogla steći cjelokupni uvid u aktivnosti koje je Društvo poduzelo prema primateljima leasinga kako bi mogla odlučiti je li Društvo u potpunosti postupilo po točki 1.2. Rješenja. Stoga je Hanfa Zaključkom od 19. srpnja 2021. naložila Društvu dostavu analitičkog prikaza svih ugovora o leasingu kod kojih je pogrešno obračunalo leasing rate/obroke u kojem su po svakom ugovoru o leasingu vidljivi iznosi više zaračunate kamate (sa i bez zateznih kamata) te iznosi više zaračunate kamate koji nisu u zastari (sa i bez zateznih kamata) te iznos izvršenog povrata prema primateljima leasinga.

Dana 16. rujna 2021. Društvo je dostavilo podnesak naslova „Nadopuna izvješća leasing društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, MBS:080575661, OIB:

65918029671“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 383-21-12; dalje u tekstu: **Izvješće II.**).

U dostavljenoj analitici Društvo je navelo 190 primatelja leasinga s iznosom preplaćenih kamata koje po navodu Društva nisu u zastari (zajedno sa zateznim kamatama) od 49.042,81 kuna. Od navedenog Društvo je sklopilo nagodbe sa 45 primatelja leasinga kojima je izvršilo povrat preplaćenih kamata u iznosu od 14.166,35 kuna što predstavlja 28,9% preplaćenih kamata koje po navodima Društva nisu u zastari. Društvo se očitovalo kako dinamika povrata preplaćenih kamata ovisi o trenutku dostave od strane primatelja leasinga potpisanih primjeraka nagodbe te dostavi dokaza o tekućim računima koji glase na njihovo ime.

S obzirom da proces povrata preplaćenih kamata prema primateljima leasinga još nije bio završen Hanfa je, u svrhu obavljanja nadzora i praćenja postupanja Društva u izvršavanju naloga iz točke 1.2. Rješenja, Zaključkom od 28. listopada 2021. i Zaključkom od 10. siječnja 2022. pozvala Društvo na dostavu dokaza pomoću kojih bi se utvrdilo trenutno stanje sklapanja nagodbi s primateljima leasinga i povrata preplaćenih kamata kao i sudskih sporova koji su eventualno pokrenuti protiv Društva po navedenom predmetu.

O traženom Društvo je obavijestilo Hanfu na način da je dana 12. studenog 2021. po opunomoćeniku odvjetniku Hrvoju Arku, Zagreb, Jurišićeva 7 dostavilo podnesak naslova „Nadopuna izvješća leasing društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, po punomoćniku: o mjerama za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti temeljem rješenja Naslova od 22. travnja 2021. i zaključka Naslova od 28. listopada 2021., poslovni broj gornji“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 383-21-15; dalje u tekstu: **Izvješće III.**) te dana 14. siječnja 2022. podnesak samog Društva naslova „Nadopuna izvješća leasing društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671: o mjerama za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti temeljem rješenja Naslova od 22. travnja 2021. i zaključka Naslova od 10. siječnja 2022., poslovni broj gornji“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 383-22-17; dalje u tekstu: **Izvješće IV.**). Iz dostavljenih izvješća bilo je razvidno da je Društvo izvršilo povrat preplaćenih kamata onim primateljima leasinga čija potraživanja nisu bila u zastari i koji su s Društvo sklopili odgovarajući sporazum.

Dodatno je Društvo dana 24. veljače 2022. dostavilo podnesak naslova „Nadopuna izvješća leasing društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671: o mjerama za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti temeljem rješenja Naslova od 22. travnja 2021., poslovni broj gornji“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 383-22-18; dalje u tekstu: **Dopuna Izvješća IV.**). U dostavljenom podnesku Društvo obavještava Hanfu kako je Uprava Društva dana 22. veljače 2022. donijela odluku da će primateljima leasinga, kojima su povećane leasing rate/obroci u 2008. i 2011., a koji se do tog trenutka nisu obratili Društvu radi sklapanja odgovarajućeg sporazuma, u roku od 3 dana od donošenje odluke biti isplaćen iznos preplaćenih rata/obroka. U privitku podneska Društvo je dostavilo spomenutu odluku Uprave Društva te popis ugovora o leasingu po kojima je izvršena isplata preplaćenih rata/obroka.

S obzirom da iz navedenog podneska nije bilo razvidno koji je iznos isplaćen i po kojim ugovorima Hanfa je elektroničkom porukom od 28. veljače 2022. pozvala Društvo da dostavi analitički prikaz ugovora o leasingu po kojima je izvršen povrat preplaćenih rata/obroka, dokaze o uplati za odabrane ugovore o leasingu i popis eventualnih sudskih tužbi pokrenutih protiv Društva vezano uz pogrešan obračun kamata u ugovorima o leasingu, a što je društvo isti dan dostavilo podneskom naslova „Nadopuna izvješća leasing društva IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671: o mjerama za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti temeljem rješenja Naslova od 22. travnja 2021. i zahtjeva Naslova od 28. veljače 2022., sve poslovni broj gornji“ (KLASA: UP/I 973-06/20-01/02; URBROJ: 383-22-20; dalje u tekstu: **Izvješće V.**).

Temeljem dostavljenih izvješća Hanfa je utvrdila da je Društvo izvršilo povrat preplaćenih kamata (zajedno sa zateznim kamatama) za koje na dan zaprimanja Rješenja nije nastupila

zastara tražbina i to onim primateljima leasinga koji nisu prestali postojati uz uvjet da su se aktivni transakcijski računi tih primatelja leasinga mogli utvrditi uvidom u Jedinstveni registar računa.

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 dana 29. travnja 2021. u 9:11 sati temeljem posebne nadzorne mjere objavilo obavijest o donošenju Rješenja te poveznicu na mrežnu stranicu Agencije te kako će istu držati objavljenom najmanje 60 dana od dana objave. Provjerom internetske stranice Društva Hanfa je potvrdila kako je Društvo objavilo Rješenje te ga držalo tako objavljenim 60 dana.

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 i 110/21) 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 973-06/20-01/02
URBROJ: 326-01-50-52-521-22-21

Zagreb, 29. ožujka 2022.