



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 AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230, LEI: 747800P0HES50ZBOHW53, zastupanom po predsjedniku uprave Krešimiru Dujiću, OIB: 47757887597 te članu uprave Krešimiru Arapoviću, OIB: 41343225782 na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 9. prosinca 2025. donosi

RJEŠENJE

1. Utvrđuje se da je društvo AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230, LEI: 747800P0HES50ZBOHW53, otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 11. srpnja 2025. (KLASA: UP/I 993-06/25-01/01; URBROJ: 326-01-50-52-25-7) na način da je uspostavilo sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima tako što je izmijenilo postojeće interne akte kojima se regulira proces odobravanja posla leasinga kako bi se odluke o odobravanju posla leasinga donosile na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija te ih je s danom donošenja počelo i primjenjivati.
2. Okončava se postupak posrednog nadzora nad poslovanjem društva AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230, LEI: 747800P0HES50ZBOHW53 (KLASA: UP/I 993-06/25-01/01).

Obrazloženje

Na temelju članka 78. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13; dalje u tekstu: Zakon), a uzimajući u obzir dokumentaciju zaprimljenu u sklopu predmeta KLASA: 993-04/24-02/03, ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavile su po službenoj dužnosti posredni nadzor nad poslovanjem društva AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230, LEI: 747800P0HES50ZBOHW53 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora proces odobravanja posla leasinga na ugovorima o leasingu sklopljenim s društvima [REDACTED].

Temeljem Zapisnika o obavljenom nadzoru od 29. travnja 2025. (KLASA: UP/I 993-06/25-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-521-25-2; dalje u tekstu: Zapisnik) Hanfa je Rješenjem od 11. srpnja 2025. (KLASA: UP/I 993-06/25-01/01; URBROJ: 326-01-50-52-25-7; dalje u tekstu: Rješenje) Društvu radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti naložila da uspostavi sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima na način da donese nove ili izmijeni postojeće interne akte kojima se regulira proces odobravanja posla leasinga kako bi se odluke o odobravanju posla leasinga donosile na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija te ih s danom donošenja počne primjenjivati.



Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, Društvo je bilo dužno do 30. rujna 2025. Hanfi dostaviti Izvješće o poduzetim mjerama zajedno s:

- novim ili izmijenim internim aktima kojima se regulira proces odobravanja posla leasinga
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz Rješenja
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz Rješenja.

Društvo je dana 31. listopada 2025. dostavilo podnesak naslova „Dostava dokumentacije temeljem Rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 11. srpnja 2025. KLASA: UP/I 993-06/25-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-25-7“ kao izvješće o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti (dalje u tekstu: Izvješće) u sklopu kojeg je dostavilo *Pravilnik i procedure za procjenu boniteta i odobravanje leasinga (izmjena i dopuna)* iz listopada 2025. godine (dalje u tekstu: Pravilnik), *Uputu za procjenu kreditnog rizika - rejting* iz listopada 2025. godine te *Izvješće o obavljenoj internoj reviziji* od 31. listopada 2025. godine.

Hanfa je u nadzoru utvrdila da je Društvo odobravalo ugovore o leasingu primateljima leasinga upitne kreditne sposobnosti bez adekvatnih instrumenata osiguranja pri čemu je financiralo precijenjene objekte leasinga čime se značajno izložilo kreditnom riziku. Navedenim propustima Društva doprinio je neadekvatno uspostavljen proces odobravanja posla leasinga u kojem je Društvo bilo dužno procijeniti kreditnu sposobnost primatelja leasinga te procijeniti kvalitetu, vrijednost i utrživost objekta leasinga i instrumenata osiguranja potraživanja. S obzirom da je proces odobravanja posla leasinga propisan nepotpunim i nejasnim internim aktima Društvo nije donosilo odluke o odobravanju posla leasinga na temelju primjerenih i jasno definiranih kriterija. Slijedom navedenog, nadzorom je utvrđeno da Društvo nije uspostavilo sveobuhvatan i učinkovit sustav upravljanja rizicima u skladu s vrstom, opsegom i složenosti svoga poslovanja čime je postupilo suprotno odredbama *Pravilnika o kriterijima i načinu upravljanja rizicima leasing društva* („Narodne novine“ broj 86/18 i 150/22; dalje u tekstu: Pravilnik o rizicima) i članka 69. Zakona.

Slijedom navedenog, Društvo je bilo dužno poduzeti mjere kako bi unaprijedilo sustav upravljanja rizicima na način kako je to navedeno u izreci Rješenja. Prvenstveno se to odnosilo na ažuriranje primjerenosti, sveobuhvatnosti i učinkovitosti donesenih internih akata i njihovu dosljednu primjenu u praksi. Rezultat unaprjeđenja sustava upravljanja rizicima trebala je biti izrada sveobuhvatnih i dokumentiranih kreditnih analiza iz kojih bi se nedvojbeno mogli utvrditi postupci Društva prilikom procjene primatelja leasinga, objekta leasinga te instrumenata osiguranja naplate te na temelju kojih bi se donosile kvalitetne odluke o odobravanju financiranja.

Kao dokaz o uspostavljanju sveobuhvatnog i učinkovitog sustava upravljanja rizicima Društvo je dostavilo izmijenjeni interni akt *Pravilnik i procedure za procjenu boniteta i odobravanje leasinga* iz listopada 2025. godine.

Uvidom u navedeni interni akt Hanfa je utvrdila kako su istim propisane faze procesa odobravanja: zaprimanje zahtjeva i dokumentacije, procjena kreditnog rizika, izrada dokumenta „Procjena kreditnog rizika“, donošenje odluke, priprema ugovorene dokumentacije i aktivacija ugovora te arhiviranje dokumentacije. Internim aktom su detaljnije razrađena kreditna pravila, procjena kreditnog rizika podnositelja zahtjeva, procjena objekta leasinga i dobavljača te instrumenti osiguranja naplate. Sastavni dio navedenog internog akta su: Obrazac „Procjena kreditnog rizika“, Uputa za procjenu kreditnog rizika – rejtinga, popis *Potrebna dokumentacija za procjenu boniteta* te tablice ostatka vrijednosti.

Uvidom u dostavljene obrasce „Procjena kreditnog rizika“ utvrđeno je da se obrasci posebno izrađuju za podnositelje zahtjeva tvrtke, obrte i fizičke osobe te da se sastoje od uvodnog dijela, analize dobavljača, financijskih podataka o primatelju (za tvrtke i obrte) i rejting analize.

Uputom za procjenu kreditnog rizika uređuju se načela, kriteriji i postupak procjene kreditnog rizika podnositelja zahtjeva (primatelja leasinga i jamaca). Uputom su određene i *Tablice kriterija za procjenu primatelja leasinga* podijeljene na tri vrste ovisno radi li se o primatelju

leasinga pravnoj osobi, obrtniku ili fizičkoj osobi. Temeljem navedenih tablica izračunava se konačni rejting primatelja leasinga. Detaljno su definirani minimalni kriteriji procjene kreditnog rizika podnositelja zahtjeva i rangovi pojedinog kriterija. Pojedini kriteriji mogu biti isključivi kriteriji, kritični ili dodatni kriteriji. Tablica kriterija procjene se sastoji od kriterija, opisa, ranga, važnosti kriterija (kritični, dodatni), te je li najniži rang isključiv bez mogućnosti korekcije. Društvo raspoređuje kriterije za procjenu rizika u četiri kategorije rizičnosti (A – nizak, B – umjeren, C – povišen i D – visok rizik).

U popisu *Potrebna dokumentacija za procjenu boniteta* navedena je dokumentacija koja se traži od primatelja leasinga (ovisno o vrsti primatelja leasinga) za potrebe obrade zahtjeva.

Sastavni dio Pravilnika su i *Tablice ostatka vrijednosti vozila* izrađene na temelju očekivane realne tržišne vrijednosti objekta leasinga na kraju trajanja ugovora. Za interpretaciju tablice koristi se vrsta, status i marka objekta leasinga, vrsta motora i planirano trajanje ugovora.

U *Izvešću o obavljenoj internoj reviziji o provedbi naloga iz Rješenja* izrađenom dana 31. listopada 2025. od strane internog revizora Društva [REDACTED] utvrđeno je da je Društvo u rujnu 2025. godine izmijenilo i dopunilo *Pravilnik i procedure za procjenu boniteta i odobravanje leasinga* kojim su detaljno razrađeni osnovni elementi postupka procjene boniteta i odobravanje leasinga (zaprimanje, obrada zahtjeva za leasing, procjena kreditnog rizika, objekta leasinga i instrumenta osiguranja naplate, donošenje odluke, aktiviranje ugovora i arhiviranje predmeta).

Postupanje Društva sukladno izmijenjenom internom aktu interni revizor je provjerio uvidom u popunjene obrasce „Procjena kreditnog rizika“ za tri primatelja leasinga (obrt, društvo i fizička osoba) s kojima su sklopljeni ugovori o financijskom ili operativnom leasingu nakon donošenja izmijenjenog i dopunjenog internog akta. U obrascima su ispunjeni svi potrebni osnovni podaci podnositelja zahtjeva, napravljena je analiza dobavljača objekta leasinga, ispunjeni su svi potrebni financijski podaci koji se odnose na BON-2, bilancu, te račun dobiti i gubitka podnositelja zahtjeva (obrt i društvo) te podaci o plaći/mirovini (fizička osoba). Procjenitelj je također napravio rejting analizu dodjeljivanjem ranga prema kriterijima koji se nalaze u *Tablici kriterija procjene*. Stoga je interni revizor zaključio da Društvo postupuje sukladno izmijenjenom i dopunjenom internom aktu.

Slijedom svega navedenoga, uvidom u zaprimljeno Izvešće i dokumentaciju koja je Hanfi dostavljena kao dokaz o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti utvrđeno je da je Društvo postupilo po izreci 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.

KLASA: UP/I 993-06/25-01/01

URBROJ: 326-01-50-52-25-11

Zagreb, 9. prosinca 2025.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman