



REPUBLIKA HRVATSKA
HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, OIB: 49376181407 na temelju odredbe članka 15. točke 2. i članka 8. stavaka 1. i 4. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), članka 78. i 97. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 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 Juraiću, OIB: 67296706875, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 23. siječnja 2024. donosi

RJEŠENJE

Društvu IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, LEI: 529900OBFV2VXSUUQT55 radi otklanjanja utvrđenih nezakornosti i nepravilnosti, nalaže se:

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).

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo IMPULS – LEASING d.o.o., Zagreb, Velimira Škorpika 24/1, OIB: 65918029671, LEI: 529900OBFV2VXSUUQT55 dužno je do 29. veljače 2024. Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti Izvješće o poduzetim mjerama zajedno s:

- izvješćem interne revizije o pregledu portfelja,
 - drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.
2. do 29. veljače 2024. dostaviti 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).

O b r a z l o ž e n j e

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: 993-04/23-02/06,



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.

O obavljenom posrednom nadzoru dana 16. studenog 2023. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru, KLASA: UP/I 993-06/23-01/03, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-2 (dalje u tekstu: Zapisnik). Društvu 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 28. studenog 2023. dostavilo dokument naziva „PRIGOVOR 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) na Zapisnik o obavljenom nadzoru od 16. studenog 2023., poslovni broj gornji“ (dalje u tekstu: Prigovor).

Dana 22. studenog 2023. nakon zaprimanja Zapisnika, a prije dostave Prigovora Društvo je Hanfi dostavilo podnesak za koji se očitovalo da nije prigovor na Zapisnik već nastavak izvješća od 5. listopada 2023. kojeg je dostavilo u tijeku nadzora, a u sklopu kojega se opisuju poduzete radnje prema oštećenim primateljima leasinga. Nakon dostave Prigovora Društvo je Hanfi dostavilo još 3 podneska (dana 8. prosinca 2023., dana 14. prosinca 2023. te dana 20. prosinca 2023.) kojima dodatno opisuje poduzete radnje prema primateljima leasinga koji su oštećeni pogrešnim obračunom leasinga rata te uz koje dostavlja dokaze o navedenom. S obzirom da su nadvedeni podnesci dostavljeni nakon izrade i dostave Zapisnika, a prije donošenja rješenja kojim se Društvu izriče odgovarajuća nadzorna mjera, Hanfa je iste uzela u obzir prilikom odlučivanja jesu li nadzorom utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti otklonjene.

1. Uvidom u portfelje ugovora Društva Hanfa je utvrdila da je u nadziranom razdoblju bilo aktivno ukupno 2.218 ugovora o financijskom leasingu sklopljenih s potrošačima od čega je 2.153 ugovora sklopljeno s fiksnom kamatnom stopom, a 65 ugovora s promjenjivom kamatnom stopom.

U svrhu obavljanja posrednog nadzora nad primjenom kamatnih stopa u ugovorima o financijskom leasingu sklopljenim s potrošačima Hanfa je odabrala uzorak od 5 ugovora za koje je zatražila dokumentaciju koja sadrži obrazac kojim se potrošaču daju informacije prije sklapanja ugovora, ponudu primatelju leasinga za sklapanje ugovora, ugovor o leasingu te eventualne anekse ugovora, pripadajuće opće uvjete važeće u trenutku sklapanja ugovora, pripadajući početni otplatni plan, pripadajući realizirani otplatni plan, sve račune izdane primatelju leasinga, obavijesti dostavljene primatelju leasinga o promjeni kamatne stope i analitičke kartice iz poslovnih knjiga Društva u kojima je vidljivo evidentiranje računa za leasing rate i njihovo plaćanje.

Uvidom u zaprimljenu dokumentaciju Hanfa je u tijeku nadzora izvršila provjeru usklađenosti ugovornih odredbi s odredbama 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), izračuna leasinga rata, usklađivanja kamatnih stopa s promjenama referentne kamatne stope, poštivanja primjene maksimalno dopuštene kamatne stope propisane ZOPK i Zakonom o obveznim odnosima („Narodne novine“ br. 35/05, 41/08, 125/11, 78/15, 29/18, 126/21, 114/22, 156/22 i 155/23; dalje u tekstu: ZOO) te obavlještavanja primatelja leasinga o promjenama kamatnih stopa.

U predmetnom nadzoru primjene kamatnih stopa u ugovorima o financijskom leasingu sklopljenim s potrošačima u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. kolovoza 2023. je utvrđeno da je Društvo obračunavalo leasing rate suprotno ugovornim odredbama odnosno da u obračunu nije primjenjivalo ugovorene kamatne stope. Pored navedenog, Društvo je kod ugovora sklopljenih s promjenjivom kamatnom stopom obračunalo leasing rate temeljem

kamatnih stopa koju su bile iznad maksimalno dopuštenih kamatnih stopa. Postupajući na navedeni način Društvo je primateljima leasinga obračunalo leasing rate u iznosu višem od ugovorenog i zakonom dopuštenog. Stoga je Hanfa u nadzoru utvrdila da neosnovanom naplatom leasing rata 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 kojima se uređuje poslovanje leasing društava (ZOPK) čime su postupili suprotno članku 43. Zakona.

U nastavku se opisuju nadzorom utvrđene nepravilnosti posebno za ugovore koji su sklopljeni s fiksnom kamatnom stopom i ugovore koji su sklopljeni s promjenjivom kamatnom stopom.

Ugovori s fiksnom kamatnom stopom

Za potrebe nadzora Hanfa je u uzorak odabrala ugovore o financijskom leasingu broj 34125, 37850 i 33199. Društvo je u portfelju ugovora koji kvartalno dostavlja Hanfi navedene ugovore klasificiralo kao ugovore s promjenjivom kamatnom stopom.

Uvidom u odredbe navedenih ugovora Hanfa je utvrdila da je ***Ugovor o financijskom leasingu br. 34125*** sklopljen 5. listopada 2018. u valuti EUR na 72 mjesečne rate uz nominalnu kamatnu stopu u visini od 6,99%. ***Ugovor o financijskom leasingu br. 37850*** sklopljen je 25. srpnja 2019. u valuti EUR na 72 mjesečne rate uz nominalnu kamatnu stopu u visini od 7,15%. ***Ugovor o financijskom leasingu br. 33199*** sklopljen je 11. srpnja 2018. u valuti EUR na 72 mjesečne rate uz nominalnu kamatnu stopu u visini od 6,99%. U ugovoru se navodi da referentna kamatna stopa u trenutku sklapanja ugovora iznosi -0,328%.

U sva tri ugovora je navedeno da je kamatna stopa promjenjiva sukladno točki 21.1. općih uvjeta i nepromjenjiva za cijelo vrijeme trajanja ugovora sukladno točki 7.3. općih uvjeta.

U *Obrascima o informacijama prije sklapanja ugovora o financijskom leasingu* koje je Društvo sukladno odredbama ZOPK dužno dostavljati potrošačima prije sklapanja ugovora navedeno je da je kamatna stopa fiksna i nepromjenjiva za cijelo vrijeme trajanja ugovora sukladno točki 7.3. općih uvjeta. Također, u *Informativnim ponudama i zahtjevu za financijski leasing* je navedeno da je kamatna stopa fiksna i nepromjenjiva za cijelo vrijeme trajanja ugovora.

Točkom 7.3. općih uvjeta na koju se pozivaju sva tri ugovora propisano je da je nominalna kamatna stopa fiksna i nepromjenjiva za cijelo vrijeme trajanja ugovora. Navodi se da ta odredba ne isključuje mogućnost promjene naknade za leasing iz razloga koji su navedeni u točki 7.2. i 21.1. općih uvjeta. Uvidom u točke 7.2. i 21.1. općih uvjeta utvrđeno je da njima nije propisana mogućnost promjene kamatnih stopa zbog promjene neke referentne kamatne stope.

Slijedom navedenog, iz dostavljene ugovorne dokumentacije proizlazi da su navedeni ugovori sklopljeni s fiksnom kamatnom stopom. Iako je u ugovoru broj 33199 naveden iznos referentne kamatne stope nejasno je na koju referentnu kamatnu stopu se taj iznos odnosi te koja su referentna razdoblja. Slijedom navedenog, Hanfa je utvrdila da je Društvo navedene ugovore u svom portfelju pogrešno klasificiralo kao ugovore s promjenjivom kamatnom stopom.

Van ugovorna promjena fiksne kamatne stope

Uvidom u dostavljene račune za leasing rate i realizirane otplatne planove za navedena tri ugovora Hanfa je utvrdila da je Društvo obračunavalo leasing rate temeljem promjenjive kamatne stope koju je usklađivalo s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a. Usklađivanje kamatne stope Društvo je vršilo na način da je za referentno razdoblje:

- od 1. veljače do 30. travnja koristilo vrijednost 3-mjesečnog EURIBOR-a na predzadnji radni dan mjeseca prosinca,
- od 1. svibnja do 31. srpnja koristilo vrijednost 3-mjesečnog EURIBOR-a na predzadnji radni dan mjeseca ožujka,
- od 1. kolovoza do 31. listopada koristilo vrijednost 3-mjesečnog EURIBOR-a na predzadnji radni dan mjeseca lipnja,

- od 1. studenog do 31. siječnja koristilo vrijednost 3-mjesečnog EURIBOR-a na predzadnji radni dan mjeseca rujna.

O promjenama kamatnih stopa Društvo je obavještavalo primatelje leasinga putem obavijesti o promjeni mjesečne rate uslijed promjene visine 3-mjesečnog EURIBOR-a u kojima se navodi vrijedeća visina referentne kamatne stope za predstojeće referentno razdoblje, dosadašnji iznos mjesečne rate i iznos mjesečne rate nakon promjene, nova godišnja kamatna stopa i datum od kada navedena promjena stupa na snagu te je uz navedeno primatelju leasinga dostavljana i nova otplatna tablica s navedenim promjenama.

Uvidom u ugovorne odredbe utvrđeno je da nije postojala ugovorna osnova za obračunavanje leasing rata temeljem promjenjive kamatne stope koju je Društvo usklađivalo s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a, već je Društvo bilo u obvezi obračunavati rate leasinga temeljem fiksne kamatne stope.

Slijedom navedenog, nadzorom je utvrđeno da je Društvo kod ugovora o leasingu broj 34125, 37850 i 33199 koji su sklopljeni s fiksnom kamatnom stopom bez ugovorne osnove obračunavalo leasing rate temeljem promjenjive kamatne stope koju je usklađivalo s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a čime je postupilo protivno ugovornim odredbama.

Zbog usklađivanja s vrijednošću 3-mjesečnog EURIBOR-a koja je od početka 2022. zabilježila značajan rast, značajno su porasle su i kamatne stope temeljem kojih je Društvo obračunavalo leasing rate. S obzirom da su te kamatne stope u određenom razdoblju bile više od inicijalno ugovorenih fiksnih kamatnih stopa utvrđeno je da je Društvo obračunalo primateljima leasinga rate u iznosu višem od ugovorenog.

Temeljem zatraženog očitovanja o promjenama kamatnih stopa bez ugovorne osnove Društvo je tijekom nadzora priznalo propust i nije osporavalo od strane Hanfe utvrđeno činjenično stanje. Društvo je u očitovanju najavilo obeštećenje primatelja leasinga po navedena tri ugovora o leasingu na način da će isplatiti sve iznose mjesečnih rata koji bi prelazili ugovoreni iznos zajedno sa zakonskom zateznom kamatom tekućom na te iznose od dana dospijeca tih rata do isplate od strane Društva te da će se navedeni zbroj umanjiti za razliku manje plaćenih rata u odnosu na početno ugovoreni otplatni plan, a koji su posljedica snižene kamatne stope u dijelu dosadašnjeg tijeka ugovora bez naplate zakonske zatezne kamate na manje naplaćene iznose. Društvo je navelo da će se sve navedeno regulirati u obliku dodatka ugovora ili u odvojenoj ispravi.

U sklopu podneska od 22. studenog 2023. Društvo je dostavilo dokaze o obeštećenju primatelja leasinga po navedenim ugovorima iz kojih je razvidno da je temeljem potpisanih dodataka ugovora izvršilo povrat preplaćenih iznosa sa zateznim kamatama. Tako je Društvo dana 20. studenog 2023. u korist primatelja leasinga po ugovoru broj 34125 izvršilo povrat u iznosu od 48,40 EUR, dana 21. studenog 2023. u korist primatelja leasinga po ugovoru broj 37850 izvršilo povrat u iznosu od 130,87 EUR i dana 17. studenog 2023. u korist primatelja leasinga po ugovoru broj 33199 izvršilo povrat u iznosu od 42,75 EUR.

Društvo je u Prigovoru dodatno potvrdilo da je potpisom dodatka ugovora izvršilo povrat sredstava primateljima leasinga na gore navedene datume te da je na taj način obeštetilo iste.

Slijedom navedenog, uvidom u zaprimljenu dokumentaciju u sklopu podneska od 22. studenog 2023. i Prigovora Hanfa je utvrdila da je Društvo priznalo nadzorom utvrđene nepravilnosti da je kod tri ugovora sklopljena s fiksnom kamatnom stopom bez ugovorne osnove obračunavalo leasing rate temeljem promjenjive kamatne stope koju je usklađivalo s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a i na taj način im obračunalo leasing rate u iznosu višem od ugovorenog te da je Društvo obeštetilo primatelje leasinga na način da im je izvršilo povrat preplaćenog iznosa. Navedeno postupanje Društva Hanfa smatra priznanjem nadzorom utvrđenih nepravilnosti.

S obzirom da je nedvojbeno utvrđeno da su navedeni ugovori sklopljeni s fiksnom kamatnom stopom, Hanfa je u Zapisniku utvrdila da je kamatna stopa temeljem koje je Društvo

obračunavalo leasing rate po navedenim ugovorima u određenim razdobljima bila viša od maksimalno dopuštene kamatne stope propisane ZOO za to razdoblje čime je Društvo postupilo protivno članku 26. ZOO.

Društvo u Prigovoru navodi da je nepravilno stajalište prema kojem je kod ugovora o leasingu zaključenih s fiksnom kamatnom stopom, visinu te stope trebalo u određenim razdobljima ograničavati na maksimalno dopuštenu kamatnu stopu propisanu ZOO-om za to razdoblje, pa da bi stoga postupilo protivno odredbi članka 26. ZOO-a. Društvo navodi da je kod ugovora o financijskom leasingu zaključenih s potrošačem kao primateljem leasinga s nepromjenjivom (fiksnom) kamatnom stopom za ocjenu najviše dopuštene kamatne stope mjerodavna jedino visina najviše dopuštene kamatne stope (visina zakonske zatezne kamate za te odnose uvećane za jednu polovinu te stope) vrijedeće na dan sklapanja odnosnog ugovora o financijskom leasingu s potrošačem, te ona ostaje nepromjenjiva za cijelo ugovoreno vrijeme trajanja ugovora.

Činjenica je da su ugovori sklopljeni s fiksnom kamatnom stopom te je stoga kamatna stopa za vrijeme trajanja ugovora trebala biti nepromijenjena. Također je činjenica da su kamatne stope u trenutku sklapanja ugovora bile niže od sukladno odredbama ZOO-om propisanih maksimalno dopuštenih kamatnih stopa. Nadzorom je utvrđeno da je Društvo jednostrano i bez ugovorne osnove mijenjalo (povećavalo) kamatne stope na način da su iste u pojedinom razdoblju bile iznad u tom trenutku ZOO-om propisane kamatne stope. Međutim, Hanfa može prihvatiti navod Društva iz Prigovora u kojem tumači odredbe članka 26. ZOO-a na način da je kao maksimalna kamatna stopa mjerodavna ona maksimalna kamatna stopa važeća na dan sklapanja ugovora te da stoga Društvo nije postupilo protivno odredbama ZOO-a. Pitanje koju maksimalnu kamatnu stopu treba primijeniti nije relevantno u ovom slučaju jer nadzorom utvrđen obračun leasing rata na štetu primatelja leasinga ne proizlazi iz propuštanja primjene maksimalne kamatne stope već iz van ugovornog usklađivanja fiksnih kamatnih stopa s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a. Navedenu nepravilnost Društvo je priznalo te je obeštetilo primatelje leasinga za preplaćene iznose.

Ugovori s promjenjivom kamatnom stopom

Za potrebe nadzora Hanfa je u uzorak odabrala ugovore o financijskom leasingu broj 41584 i 28271. Društvo je u portfelju ugovora koji kvartalno dostavlja Hanfi ugovor broj 41584 klasificiralo kao ugovor s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz 3-mjesečni EURIBOR dok je ugovor broj 28271 klasificiralo kao ugovor s fiksnom kamatnom stopom.

Ugovor o financijskom leasingu br. 41584 sklopljen je 23. lipnja 2020. u valuti EUR na 72 mjesečne rate uz fiksnu kamatnu stopu u visini od 7,15%. Istog dana između ugovornih strana sklopljen je *Aneks ugovoru o financijskom leasingu br. 41584* kojim je izmijenjen način izračuna kamatne stope tako da je ugovorena promjenjiva kamatna stopa s nominalnom kamatnom stopom od 7,15% vezana uz vrijednost 3-mjesečnog EURIBOR-a pri čemu je u ugovoru naveden fiksni dio kamatne stope od 7,503% i vrijednost referentne kamatne stope (3-mjesečnog EURIBOR-a) u trenutku sklapanja ugovora od -0,353%. Također su određena referentna razdoblja u kojima se kamatna stopa usklađuje s vrijednošću 3-mjesečnog EURIBOR-a.

Slijedom navedenog, iz ugovornih odredbi proizlazi da je navedeni ugovor sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz 3-mjesečni EURIBOR kako ga je i samo Društvo klasificiralo u svom portfelju.

Ugovor o financijskom leasingu br. 28271 sklopljen je 21. travnja 2017. u valuti EUR na 72 mjesečne rate s kamatnom stopom od 8,75% vezanom uz vrijednost 3-mjesečnog EURIBOR-a pri čemu je u ugovoru naveden fiksni dio kamatne stope od 9,07% i vrijednost referentne kamatne stope (3-mjesečni EURIBOR) u trenutku sklapanja ugovora od -0,319%. Također su određena referentna razdoblja u kojima se kamatna stopa usklađuje s 3-mjesečnim EURIBOR-om te njegove vrijednosti koje se pri tome uzimaju. Iste odredbe su navedene i u *Obrascu o informacijama prije sklapanja ugovora o financijskom leasingu*.

Nadalje, točkom 21.2. *Općih uvjeta poslovanja društva IMPULS – LEASING d.o.o. za sklapanje ugovora o financijskom leasingu s potrošačima (FL PP 0415 07)* uz koje je sklopljen navedeni ugovor propisano je: *„Ako je ugovorena promjenjiva visina kamatne stope ona je jednaka zbroju fiksnog dijela kamatne stope i referentne kamatne stope vrijedeće za pojedino referentno razdoblje, tako da, zavisno od valute Ugovora, njezina promjena zavisi od visine tromjesečnog EURIBOR-a za EUR, odnosno tromjesečnog LIBOR-a za CHF, kao referentne kamatne stope, vrijedeće na referentni dan koji odgovara predzadnjem radnom danu u: mjesecu ožujku za referentno razdoblje od 01. svibnja do 31. srpnja; mjesecu lipnju za referentno razdoblje od 01. kolovoza do 31. listopada; mjesecu rujnu za referentno razdoblje od 01. studenog do 31. siječnja, te mjesecu prosincu za referentno razdoblje od 01. veljače do 30. travnja.“*

Slijedom navedenog, iz dostavljene ugovorne dokumentacije proizlazi da je navedeni ugovor sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz 3-mjesečni EURIBOR te da je Društvo isti u svom portfelju pogrešno klasificiralo kao ugovor s fiksnom kamatnom stopom.

Propuštanje usklađivanja promjenjive kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope

Uvidom u dostavljene račune za leasing rate po ugovoru broj 28271 utvrđeno je da je Društvo sve rate obračunalo u istom iznosu od 182,98 eura odnosno da se rate nisu mijenjale za cijelo vrijeme trajanja ugovora. Iz navedenog proizlazi da je Društvo po navedenom ugovoru obračunavalo leasing rate temeljem nepromjenjive kamatne stope odnosno da nije usklađivalo kamatne stope s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a kako je to bilo ugovoreno.

Društvo se u tijeku nadzora očitovalo da su leasing rate ostale nepromijenjene za cijelo vrijeme trajanja ugovora iz razloga što je ugovorom uglavljena nepromjenjivost kamatne stope u smislu odredbe točke 7.3. općih uvjeta.

Uvidom u točku 7.3. općih uvjeta utvrđeno je da je istom propisano: *„Ukoliko je ugovorena nepromjenjivost nominalne kamatne stope, takva ugovorna odredba ograničena je samo na isključenje utjecaja promjena uvjeta refinanciranja na način kako je taj razlog promjene naknade za leasing utvrđen u točki 7.2. i 21.1. ovih Uvjeta na visinu nominalne kamatne stope, i to samo za razdoblje od početka tijeka leasinga (točka 1.8. ovih Uvjeta) do prestanka Ugovora, dok se time ne isključuje mogućnost promjene naknade za leasing iz navedenog razloga u razdoblju od sklapanja Ugovora do početka tijeka leasinga, niti se isključuje mogućnost promjene naknade za leasing u razdoblju od sklapanja Ugovora do prestanka Ugovora iz bilo kojeg od preostalih razloga navedenih u točki 7.2., točki 20. i točki 21. ovih Uvjeta.“*

Iz navedenog je razvidno da se točka 7.3. općih uvjeta odnosi na nepromjenjivost kamatnih stopa zbog promjene uvjeta refinanciranja, a ne na nepromjenjivost zbog promjene referentne kamatne stope. Navedenom točkom općih uvjeta je navedeno da se time ne isključuje mogućnost promjene iz razloga propisanih, između ostalog, i točkom 21., a kojom je u podtočki 21.2. propisana promjena kamatne stope zbog promjena 3-mjesečnog EURIBOR-a.

S obzirom da se točka 7.3. općih uvjeta ne odnosi na nepromjenjivost kamatne stope zbog promjene referentne kamatne stope, nadzorom je utvrđeno da nije postojala ugovorna osnova za obračunavanje leasing rata temeljem fiksne kamatne stope, već je Društvo bilo u obvezi obračunavati rate leasinga temeljem promjenjive kamatne stope koju je trebalo usklađivati s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a te o promjenama kamatnih stopa / leasing rata obavještavati primatelja leasinga.

Slijedom navedenog, nadzorom je utvrđeno da je Društvo obračunavalo leasing rate suprotno ugovornim odredbama.

Društvo u **Prigovoru** navodi da je navedeni ugovor zaključen s nepromjenjivom kamatnom stopom pritom se pozivajući na uglavljenu odredbu da se *„Nepromjenjivost godišnje kamatne stope i efektivne kamatne stope smislu toč. 7.3 Općih uvjeta poslovanja ovime: Ugovora“*.

Društvo navodi da neovisno o činjenici da posljednja rečenica točke 7.3 Općih uvjeta sadrži formulaciju „*nit*i se isključuje mogućnost promjene naknade za leasing u razdoblju od sklapanja Ugovora do prestanka Ugovora iz bilo kojeg od preostalih razloga navedenih u točki 7.2., točki 20. i točki 21. ovih Uvjeta“ time nije ugovorena primjena odredbe toč. 21.2 istih uvjeta jer se ista izrijeком odnosi samo na slučaj da je ugovorena promjenjiva kamatna stopa. Društvo navodi da navedeno potvrđuje kako su stranke zaključile ugovor s nepromjenjivom kamatnom stopom te da Društvo nije obračunavalo leasing rate suprotno ugovornim odredbama niti je nepravilno primijenilo odredbu točke 7.3. općih uvjeta koji se primjenjuju na odnosni ugovor jer upravo ta odredba uređuje nepromjenjivost nominalna kamatne stope.

Hanfa ne prihvaća navode Društva iz Prigovora da je navedeni ugovor sklopljen s fiksnom kamatnom stopom.

Iako to u samom nazivu ugovora ili pripadajućim općim uvjetima nije navedeno iz ugovornih odredbi je jasno da je navedeni ugovor sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz promjene ugovorene referentne kamatne stope. Naime, u ugovoru je navedeno da je referentna kamatna stopa 3-mjesečni EURIBOR. Naveden je iznos nominalne kamatne stope (8,75%) te njeni sastavni dijelovi: fiksni dio i promjenjivi dio kamatne stope. Fiksni dio kamatne stope iznosi 9,07% te se isti ne mijenja za vrijeme trajanja ugovora. Promjenjivi dio kamatne stope je vezan uz vrijednost referentne kamatne stope (3-mjesečni EURIBOR) koja u trenutku sklapanja ugovora iznosi -0,319%. Ugovorom su također određena referentna razdoblja u kojima se kamatna stopa usklađuje s vrijednošću 3-mjesečnog EURIBOR-a. Tako je određeno da se vrijednost referentne kamatne stope primjenjuje na referentni dan koji odgovara predzadnjem radnom danu u mjesecu ožujku (za referentno razdoblje od 1. svibnja do 31. srpnja), mjesecu lipnju (za referentno razdoblje od 1. kolovoza do 31. listopada), mjesecu rujnu (za referentno razdoblje od 1. studenog do 31. siječnja), te mjesecu prosincu (za referentno razdoblje od 1. veljače do 30. travnja). Iste odredbe su navedene i u *Obrascu o informacijama prije sklapanja ugovora o financijskom leasingu* koji je Društvo sukladno odredbama ZOPK dužno prije sklapanja ugovora dostaviti primatelju leasinga kao i u točki 21.1. općih uvjeta.

Iz navedenih odredbi je jasno da je ugovor zaključen s promjenjivom kamatom stopom.

Kao argument da navedeni ugovor nije sklopljen s promjenjivom već s fiksnom kamatnom stopom, Društvo navodi uglavljenu odredbu da se ugovara „nepromjenjivost godišnje kamatne stope i efektivne kamatne stope u smislu toč. 7.3 Općih uvjeta poslovanja“.

Ugovaranje navedene odredbe samo po sebi ne znači da je ugovor sklopljen s fiksnom kamatnom stopom već navedenu odredbu o nepromjenjivosti kamatne stope treba sagledati u smislu točke 7.3. općih uvjeta kako je to i navedeno u samom ugovoru. Iz odredaba navedene točke proizlazi da se ugovorena nepromjenjivost kamatne stope isključivo odnosi na nepromjenjivost zbog utjecaja promjene uvjeta refinanciranja. Iako to nije jasno definirano ugovornim odredbama Hanfa smatra da se pojam „promjene uvjeta refinanciranja“ odnosi na promjene u izvorima sredstava kojima Društvo financira ugovore o leasingu. Navedeni pojam se nikako ne može poistovjetiti s pojmom „promjena vrijednosti referentne kamatne stope navedene u ugovoru o leasingu“ pogotovo zato jer je utjecaj promjena vrijednosti referentne kamatne stope na promjenu kamatne stope reguliran posebnom točkom općih uvjeta (točka 21.2.).

Točkom 7.3. je također propisano da ugovorena nepromjenjivost kamatne stope u smislu točke 7.3. ne isključuje mogućnost promjene naknade za leasing iz bilo kojeg od preostalih razloga navedenih u točki 7.2., točki 20. i točki 21. općih uvjeta. Iz navedenog proizlazi da, iako je ugovorena nepromjenjivost kamatne stope u smislu točke 7.3., kamatna stopa se može mijenjati iz razloga navedenih u točki 21. općih uvjeta. Upravo je točkom 21.2. općih uvjeta propisan način promjene kamatne stope (usklađivanje s referentnom kamatnom stopom) ako je ugovorena promjenjiva kamatna stopa.

Društvo u Prigovoru ističe da, iako je točkom 7.3. propisano da se ugovorena nepromjenjivost kamatne stope u smislu točke 7.3. ne odnosi na promjene kamatne stope zbog promjene

referentne kamatne stope, nije ugovorena primjena odredbe 21.2. jer nije ugovorena promjenjiva kamatna stopa.

Hanfi je nejasan navod Društva da nije ugovorena promjenjiva kamatna stopa jer je iz ugovornih odredbi više nego jasno da je ugovor sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom. Ako je Društvo već imalo namjeru sklopiti ugovor s nepromjenjivom kamatnom stopom nejasno je zašto odredbe o nepromjenjivosti kamatne stope nije jasno navelo u ugovoru (kao što je to navelo kod ostalih ugovora o leasingu s nepromjenjivom kamatnom stopom koje je Hanfa uzela u uzorak). Umjesto toga Društvo je sklopilo ugovor s promjenjivom kamatnom stopom koji je, proizvoljnim tumačenjem odredbe da se ugovora nepromjenjivost kamatne stope u smislu točke 7.3., jednostrano proglasilo ugovorom s nepromjenjivom kamatnom stopom temeljem koje je primatelju leasinga obračunavalo leasing rate u istom iznosu za cijelo vrijeme trajanja ugovora.

Slijedom navedenog Hanfa ostaje kod navoda iz Zapisnika da je u navedenom ugovoru ugovorena promjenjiva kamatna stopa te da je Društvo bilo u obvezi obračunavati rate leasinga temeljem te promjenjive kamatne stope na način da ju usklađuje s promjenama 3-mjesečnog EURIBOR-a.

Prekoračenje maksimalne kamatne stope propisane ZOPK

S obzorom da je nadzorom utvrđeno da su ugovori o leasingu broj 41584 i 28271 sklopljeni s promjenjivom kamatnom stopom Društvo je bilo u obvezi primjenjivati odredbe ZOPK-a na način da kamatna stopa u navedenim ugovorima ne premašuje maksimalno dopuštenu kamatnu stopu koja je vrijedila u trenutku sklapanja ugovora i pojedinim razdobljima otplate ugovora.

Maksimalna kamatna stopa u ugovorima o financijskom leasingu sklopljenim s potrošačima s promjenjivom kamatnom stopom u eurima regulirana je odredbom članka 11.c ZOPK-a na način da ista ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj uvećane za $\frac{1}{2}$. Visinu prosječne ponderirane kamatne stope na ostale potrošačke kredite u eurima objavljuje Hrvatska narodna banka u „Narodnim novinama“ na dan 1. siječnja i 1. srpnja. Leasing društva su kao vjerovnici sukladno odredbi članka 11.c stavka 4. ZOPK-a dužna promjenjive kamatne stope uskladiti s odnosnim ograničenjima na ugovorene dane promjene kamatne stope temeljem zadnje objavljene prosječne ponderirane kamatne stope od strane Hrvatske narodne banke.

Na taj način izračunata maksimalna kamatna stopa u razdoblju od 1. srpnja 2021. do 3. siječnja 2022. iznosila je 8,73%, u razdoblju od 3. siječnja 2022. do 1. srpnja 2022. iznosila je 8,49%, u razdoblju od 1. srpnja 2022. do 2. siječnja 2023. iznosila je 8,22%, u razdoblju od 2. siječnja 2023. do 3. srpnja 2023. iznosila je 8,16% dok je od 3. srpnja 2023. iznosila 8,48%.

Usporedbom kretanja kamatne stope po ugovorima o leasingu uzetim u uzorak i maksimalno dopuštene kamatne stope po ZOPK utvrđeno je da je kamatna stopa temeljem koje je Društvo obračunavalo leasing rate u određenim razdobljima bila viša od maksimalno dopuštene kamatne stope propisane ZOPK čime je Društvo postupilo protivno članku 11.c. ZOPK.

Tako je za ugovor broj 28271 utvrđeno da je Društvo od početka ugovora obračunavalo leasing rate temeljem kamatne stope od 8,75% koja je za rate za srpanj, kolovoz, rujana, listopada, studeni i prosinac 2021. (51., 52., 53., 54., 55. i 56. rata) bila viša za 0,02 postotna boda, za rate za siječanj, veljaču, ožujak, travanj, svibanj i lipanj 2022. (57., 58., 59., 60., 61. i 62. rata) bila viša za 0,26 postotna boda, za rate za srpanj, kolovoz, rujana, listopada, studeni i prosinac 2022. (63., 64., 65., 66., 67. i 68. rata) bila viša za 0,53 postotna boda, za rate za siječanj, veljaču, ožujak i travanj 2023. (69., 70., 71. i 72. rata) bila viša za 0,59 postotna boda od maksimalno dopuštene kamatne stope. Navedenim postupanjem Društvo je obračunalo primatelju leasinga 22 leasing rate (16 u nadziranom razdoblju) u iznosu višem od zakonom dopuštenog.

Za navedeni ugovor Društvo se u Prigovoru nije očitovalo na navedenu nadzorom utvrđenu nepravilnost. Vežano uz navedeni ugovor Društvo je u Prigovoru (prethodno opisano) osporilo nalaze Hanfe vezane uz propuštanje usklađivanja kamatne stope s promjenom referentne kamatne stope smatrajući da je taj ugovor sklopljen s fiksnom kamatnom stopom. Društvo očitito smatra da, s obzirom da je navedeni ugovor sklopljen s fiksnom kamatnom stopom, se na njega ne mogu primijeniti odredbe ZOPK koje određuju maksimalnu kamatnu stopu u ugovorima s promjenjivom kamatnom stopom. Kao što je prethodno navedeno Hanfa smatra da je navedeni ugovor sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom koju je Društvo bilo dužno usklađivati s promjenama 3-mjesečnog EUBIROR-a u ugovorenim referentnim razdobljima pri čemu je bilo dužno primjenjivati ZOPK-om propisana ograničenja u visini kamatne stope.

Za ugovor broj 41584 utvrđeno je da je kamatna stopa za obračun leasing rate za studeni i prosinac 2022. (29. i 30. rata) bila viša za 0,06 postotna boda, za ratu za siječanj 2023. (31. rata) bila viša za 0,12 postotna boda, za rate za veljaču, ožujak i travanj 2023. (32., 33. i 34. rata) bila viša za 1,15 postotna boda, za rate za svibanj i lipanj 2023. (35. i 36. rata) bila viša za 2,01 postotna boda, za ratu za srpanj 2023. (37. rata) bila viša za 1,69 postotna boda i za ratu za kolovoz 2023. (38. rata) bila viša za 2,23 postotna boda od maksimalno dopuštene kamatne stope. Navedenim postupanjem Društvo je obračunalo primatelju leasinga 10 leasing rata u iznosu višem od zakonom dopuštenog.

Vežano uz navedeni ugovor Društvo je u Prigovoru navelo da je suglasno s utvrđenjem Hanfe u Zapisniku da je u određenim razdobljima, temeljem kamatne stope više od dopuštene zaračunavalo iznose mjesečnih rata u previsokim iznosima te da je shodno navedenom izvršilo izračun financijskog učinka te će po završetku istoga ponuditi primatelju leasinga zaključenje dodatka ugovora te izvršiti povrat razlike previše obračunatih iznosa uz istodobno usklađenje visine aktualno zaračunatih mjesečnih rata leasinga.

Društvo se u daljnjim podnescima Hanfi očitovalo da je dana 13. prosinca 2023. s primateljem leasinga zaključilo aneks ugovora o leasingu kojim su utvrđene konkretne mjesečne rate leasinga kod kojih je došlo do promjene ugovorne kamatne stope iznad u tom trenutku dopuštene kamatne stope te koje su zaračunate u previsokim iznosima pri čemu su istodobno utvrđeni i ispravljeni iznosi tih rata leasinga. Navodi se da su stranke utvrdile iznos previše naplaćenih rata leasinga koji zajedno sa zateznim kamatama iznosi 62,10 eura, a koji je 15. prosinca 2023. isplaćen na račun primatelja leasinga.

Nadalje, Društvo u Prigovoru navodi da je dodatno utvrdilo obračun kamatne stope iznad najviše dopuštene kamatne stope kod 14 ugovora o leasingu koji su sklopljeni s promjenjivom kamatnom stopom. Od navedenih 14 ugovora jedan ugovor (ugovor broj 31008) je još aktivan dok je njih 13 konačno obračunato poslije kolovoza 2018. godine (ugovori broj 14267, 14478, 23672, 25004, 26516, 27063, 28716, 28041, 28453, 29164, 29852, 30401 i 31273).

Vežano uz jedan aktivan ugovor broj 31008 Društvo se u daljnjim podnescima Hanfi očitovalo da je dana 14. prosinca 2023. s primateljem leasinga zaključilo aneks ugovora o leasingu kojim su utvrđene konkretne mjesečne rate leasinga kod kojih je došlo do promjene ugovorne kamatne stope iznad u tom trenutku dopuštene kamatne stope te koje su zaračunate u previsokim iznosima pri čemu su istodobno utvrđeni i ispravljeni iznosi tih rata leasinga. Navodi se da su stranke utvrdile iznos previše naplaćenih rata leasinga koji zajedno sa zateznim kamatama iznosi 26,98 eura, a koji je 15. prosinca 2023. isplaćen na račun primatelja leasinga.

Vežano uz 13 neaktivnih ugovora Društvo se u daljnjim podnescima očitavalo da za navedene ugovore neće potpisivati dodatak ugovora jer su isti neaktivni te je iznos povrata u financijskom smislu zanemariv, već će se povrat sredstava realizirati temeljem odluke uprave Društva. Uprava Društva je dana 11. prosinca 2023. donijela odluku o povratu odnosno isplati primateljima leasinga iznosa previše zaračunatih mjesečnih rata. Navedene isplate Društvo je izvršilo dana 13. prosinca 2023. o čemu je primatelje leasinga obavijestilo dopisom od 14. prosinca 2023. godine. Kao dokaz o navedenom Društvo je Hanfi dostavilo odluku uprave Društva o povratu, dopise primatelju leasinga zajedno s obračunom razlike po prvotnom otplatnom planu i ispravljenom otplatnom planu kao i potvrde o provedenim plaćanjima.

Navedeno postupanje Društva Hanfa smatra priznanjem nadzorom utvrđenih nepravilnosti.

Za potrebe nadzora Hanfa je odabrala uzorak od 5 ugovora o leasingu te su u svima utvrđene nepravilnosti. Društvo se u Prigovoru očitovalo da je pregledom portfelja ugovora samo utvrdilo nepravilnosti na još 14 ugovora o leasingu.

Nepravilnosti utvrđene od strane Hanfe te priznate od samog Društva na 19 ugovora o leasingu odnose se na:

- van ugovorne promjene fiksnih kamatnih stopa (utvrđenje Hanfe na 3 ugovora iz uzorka),
- propuštanje usklađivanja promjenjive kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope (utvrđenje Hanfe na 1 ugovoru),
- prekoračenje maksimalne kamatne stope propisane ZOPK (utvrđenje Hanfe na 2 ugovora + utvrđenje Društva na 14 ugovora).

Pri navedenom Hanfa je na jednom ugovoru utvrdila nepravilnosti vezane uz propuštanje usklađivanja promjenjive kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope i prekoračenje maksimalne kamatne stope propisane ZOPK (ugovor o leasingu broj 28271). Za navedeni ugovor Društvo u Prigovoru nije priznalo utvrđene nepravilnosti.

Za preostalih 18 ugovora o leasingu Društvo je u Prigovoru priznalo nepravilnosti te je po istima obeštetilo primatelje leasinga za više plaćene leasing rate o čemu je dostavilo dokaze koji to potvrđuju.

U zadnjem podnesku od 20. prosinca 2023. Društvo zaključno navodi da je radnjama i mjerama opisanim u dostavljenim podnescima izvršilo ispravak odstupa u odnosu na ugovoreno stanje (za 3 ugovora) kao i ispravak u odnosu na sukladnost obračuna leasing rata u odnosu na stanje sukladno pozitivnim propisima (za 15 ugovora) te smatra da je time u cijelosti otklonilo nepravilnosti utvrđene Zapisnikom. Stoga Društvo moli Hanfu da nadopunom Zapisnika utvrdi da je Društvo otklonilo nepravilnosti utvrđene Zapisnikom.

Nadzorom utvrđenu nepravilnost vezanu uz van ugovorno mijenjanje fiksnih kamatnih stopa Hanfa je utvrdila na sva tri ugovora sklopljena s fiksnom kamatnom stopom koji su uzeti u uzorak, a koje je Društvo u svom portfelju pogrešno iskazalo kao ugovore sklopljene s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz 3-mjesečni EURIBOR. Činjenica je da je Društvo za navedena tri ugovora priznalo utvrđene nepravilnosti i obeštetilo primatelje leasinga za preplaćene iznose čime je za iste otklonilo utvrđene nezakovitosti i nepravilnosti. Međutim, uvidom u Portfelj ugovora Društva utvrđeno je da je u nadziranom razdoblju bilo aktivno ukupno 65 ugovora o financijskom leasingu sklopljenih s potrošačima (65 ugovora aktivnih na 31. prosinca 2021., 41 ugovor aktivan na 30. lipnja 2022., 29 ugovora aktivnih na 31. prosinca 2022. i 18 ugovora aktivnih na 30. lipnja 2023.) koje je Društvo klasificiralo kao ugovore s promjenjivom kamatnom stopom. S obzirom na pogrešno navođenje vrste kamatne stope u dostavljenom Portfelju ugovora (ugovore s fiksnom kamatnom stopom Društvo je prikazalo kao ugovore s promjenjivom kamatnom stopom) te nadzorom utvrđeno postupanje suprotno ugovornim odredbama (van ugovorna promjena fiksnih kamatnih stopa) Hanfa se ne može uvjeriti u ispravnost primjene kamatnih stopa u ostalim ugovorima koje je Društvo klasificiralo kao ugovore s promjenjivom kamatnom stopom.

Nadzorom utvrđenu nepravilnosti vezanu uz propuštanje usklađivanja promjenjive kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope Hanfa je utvrdila na jednom ugovoru sklopljenom s promjenjivom kamatnom stopom uzetom u uzorak, a koji je Društvo u svom portfelju pogrešno iskazalo kao ugovor sklopljen s fiksnom kamatnom stopom. Društvo u Prigovoru nije priznalo utvrđenu nepravilnost, niti je obeštetilo primatelja leasinga iz čega je jasno da Društvo po navedenom ugovoru nije otklonilo utvrđenu nepravilnost. Pored navedenog, uvidom u Portfelj ugovora Društva utvrđeno je da je u nadziranom razdoblju bilo aktivno ukupno 2.153 ugovora o financijskom leasingu sklopljenih s potrošačima (1.895

ugovora aktivnih na 31. prosinca 2021., 1.969 ugovor aktivan na 30. lipnja 2022., 1.836 ugovora aktivnih na 31. prosinca 2022. i 1.668 ugovora aktivnih na 30. lipnja 2023.) koje je Društvo klasificiralo kao ugovore s fiksnom kamatnom stopom. S obzirom na pogrešno navođenje vrste kamatne stope u dostavljenom Portfelju ugovora (ugovor s promjenjivom kamatnom stopom Društvo je prikazalo kao ugovor s fiksnom kamatnom stopom) te nadzorom utvrđeno postupanje suprotno ugovornim odredbama (propuštanje usklađivanja promjenjive kamatne stope s promjenama referentne kamatne stope) Hanfa se ne može uvjeriti u ispravnost primjene kamatnih stopa u ostalim ugovorima koje je Društvo klasificiralo kao ugovore s fiksnom kamatnom stopom.

Nadzorom utvrđenu nepravilnost vezanu uz prekoračenje maksimalne kamatne stope Hanfa je utvrdila na dva ugovora uzeta u uzorak dok je Društvo isto utvrdilo na još 14 ugovora. Činjenica je da je Društvo priznalo utvrđene nepravilnosti i obeštetilo primatelje leasinga za preplaćene iznose čime je otklonilo nezakonnosti i nepravilnosti za 15 (od 16) ugovora. Međutim, činjenica je također da Društvo nije obeštetilo primatelja leasinga po ugovoru o leasingu broj 28271 za koji je Hanfa utvrdila da je sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom i za koji je utvrđeno da su 22 leasing rate obračunate temeljem kamatne stope koja je bila viša od zakonske.

Također, uvidom u dostavljeni portfelj Društva utvrđeno je da je Društvo u istome iskazalo ugovor o leasingu broj 23026 sklopljen s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz 3-mjesečni EURIBOR. U portfeljima na dan 31. ožujka 2023. i 30. lipnja 2023. Društvo je po navedenom ugovoru iskazalo kamatnu stopu u iznosu od 8,21% koja je bila viša od ZOPK-om propisane kamatne stope za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 30. lipnja 2023. godine. Navedeni ugovor Društvo u svojim podnescima nije iskazalo kao ugovor kod kojeg je premašena zakonom propisana maksimalna kamatna stopa te za koji je Društvo obeštetilo primatelje leasinga. S obzirom na navedeno Hanfa se ne može uvjeriti da je Društvo detektiralo sve ugovore u portfelju kod kojih su leasing rate obračunate temeljem kamatne stope više od zakonom dopuštene.

Slijedom navedenog, uvidom u dostavljenu dokumentaciju i očitovanja Društva u sklopu Prigovora i dodatnih podnesaka Hanfa se ne može uvjeriti da su nadzorom utvrđene nezakonnosti i nepravilnosti u cijelosti otklonjene te stoga ne može udovoljiti zahtjevu Društva da sastavi dopunu zapisnika. Naime, utvrđeno je da Društvo nije obeštetilo sve primatelje leasinga za koje su nadzorom utvrđene nepravilnosti. Također, Hanfa se ne može 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 nalaže se Društvu 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, a kako je to naloženo u točki 1. izreke ovog Rješenja.

2. Nadzorom je utvrđeno da je Društvo propuštanjem primjene ugovorenih kamatnih stopa i prekoračenjem maksimalne kamatne stope određene ZOPK oštetilo primatelje leasinga kod 19 ugovora o leasingu od čega je Društvo u tijeku nadzora obeštetilo primatelje leasinga po 18 ugovora. Za jedan ugovor Društvo je propustilo obeštetiti primatelja leasinga jer osporava nadzorom utvrđene nepravilnosti. Hanfa smatra da je za navedeni ugovor argumentirano osporila navode Društva iz Prigovora te ostaje kod nadzorom utvrđenih nepravilnosti.

S obzirom da se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u ispravnost primjene promjenjivih kamatnih stopa u ostalim ugovorima u portfelju Društva te jesu li u slučaju nepravilne primjene

kamatnih stopa primatelji leasinga oštećeni, kao i to je li Društvo detektiralo sve ugovore kod kojih je premašena maksimalna kamatna stopa, Hanfa je točkom 1. izreke ovog Rješenja naložila Društvu da izvrši pregled portfelja ugovora s ciljem detekcije onih ugovora kod kojih su primateljima leasinga obračunate leasing rate u iznosu višem od dopuštenog.

Slijedom navedenog, Hanfa je odlučila da je Društvo dužno dostaviti pisano očitovanje o aktivnostima koje je poduzelo prema svim primateljima leasinga kod kojih je nadzorom utvrđeno da su oštećeni, a pri tome nisu obeštećeni, te kod kojih pregledom portfelja iz točke 1. ovog Rješenja bude utvrđeno da su im leasing rate obračunate u iznosu višem od dopuštenog, a kako je to naloženo u točki 2. izreke ovog Rješenja.

Na temelju rezultata cjelokupnog postupka, provedenog na temelju odredbe članka 78. Zakona, a sukladno članku 9. i 96. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ broj 47/09 i 110/21, dalje u tekstu: ZUP), odlučeno je kao u izreci Rješenja, a sve uzimajući u obzir da se time u većoj mjeri nego što je to nužno ne ometa redovito poslovanje Društva, sve u skladu s načelom zaštite prava stranaka i javnog interesa iz članka 6. ZUP-a.

Odlučujući o dužini rokova u kojima je Društvo dužno postupiti po Rješenju, Hanfa je uzela u obzir prirodu i obujam obveze te ocijenila da je navedeni rok za izradu i dostavu izvješća Hanfi primjeren i logičan sukladno članku 79. stavku 2. ZUP-a.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog Rješenja žalba nije dopuštena, ali se 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 993-06/23-01/03
URBROJ: 326-01-50-52-521-24-10

Zagreb, 23. siječnja 2024.