

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 Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o., Zagreb, Zelinska 3, OIB: 46550671661, LEI: 5299009CG6527116CC50, zastupanom po članovima uprave Krunoslavu Županu, OIB: 08547820355 i Vladimiru Kristijanu, OIB: 76106750714, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 21. lipnja 2022. donosi

## RJEŠENJE

Društvu Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o., Zagreb, Zelinska 3, OIB: 46550671661, LEI: 5299009CG6527116CC50, radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, nalaže se u roku od 15 dana od dana zaprimanja ovog Rješenja izmijeniti postojeći akt kojim su određene naknade koje se obračunavaju primateljima leasinga na način da u istome budu jasno navedene sve naknade koje se obračunavaju primateljima leasinga, njihova visina i način obračuna te ga s danom donošenja učiniti javno dostupnim objavom na internetskoj stranici i na pogodnom mjestu u poslovnim prostorijama kao i dosljedno primjenjivati u praksi.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o., Zagreb, Zelinska 3, dužno je u roku od 30 dana od zaprimanja ovog Rješenja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti Izvješće o poduzetim mjerama zajedno s:

- od strane Uprave donesenim izmijenjenim aktom kojim su određene naknade koje se obračunavaju primateljima leasinga,
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz ove točke ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.

## 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: 973-04/21-02/06, ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) obavile su po službenoj dužnosti posredni nadzor nad poslovanjem društva Erste & Steiermaerkische S-Leasing d.o.o., Zagreb, Zelinska 3, OIB: 46550671661, LEI: 5299009CG6527116CC50 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora obračuna naknada po ugovorima o leasingu.

O obavljenom posrednom nadzoru dana 26. svibnja 2022. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru, KLASA: UP/I 993-06/22-01/12, URBROJ: 326-01-50-52-521-22-2 (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 3. lipnja 2022. dostavilo podnesak naslova „Prigovor na Zapisnik o obavljenom nadzoru od 26. svibnja 2022. KLASA: UP/I-993-06/22-01/12 URBROJ: 326-01-50-52-521-22-02“ (dalje u tekstu: Prigovor). U sklopu Prigovora Društvo se očitovalo da je u cilju potpunog usklađivanja i postupanja s preporukama Hanfe Uprava Društva dana 4. svibnja 2022. donijela *Odluku o usvajanju Odluke o naknadama i troškovima*, kojom je usvojena nova verzija *Odluke o naknadama i troškovima kod financijskog leasinga za potrošače*, koja će se zbog potrebnih sistemskih prilagodbi primjenjivati počev od 1. srpnja 2022. na sve ugovore o financijskom leasingu s potrošačima, a kojom je propisano da se trošak obrade ugovora ne zaračunava.

Navedenim postupanjem Društvo je otklonilo nadzorom utvrđene nepravilnosti vezane uz propisivanje i obračun troška obrade u ugovorima o financijskom leasingu koji se sklapaju s potrošačima. O navedenom se neće sastavljati dopuna Zapisnika.

U predmetnom nadzoru obračuna naknada po ugovorima o leasingu utvrđene su dalje opisane nepravilnosti.

Kao akte kojima je reguliran obračun naknada i troškova od 1. siječnja 2020. Društvo je dostavilo zasebne dokumente koji se odnose na primatelje leasinga koji nemaju status potrošača (dalje u tekstu: Cjenik naknada):

- „Odluka o naknadama i troškovima“ u primjeni od 1. travnja 2019. do 9. veljače 2020. (usvojena odlukom uprave Društva od 29. ožujka 2019.),
- „Odluka o naknadama i troškovima“ u primjeni od 10. veljače 2020. do 7. listopada 2020. (usvojena odlukom uprave Društva od 4. veljače 2020.),
- „Odluka o naknadama i troškovima“ u primjeni od 8. listopada 2020. do 6. prosinca 2020. (usvojena odlukom uprave Društva od 8. listopada 2020.),
- „Odluka o naknadama i troškovima“ u primjeni od 7. prosinca 2020. (usvojena odlukom uprave Društva od 7. prosinca 2020.).

Točkom 2. Cjenika naknada Društvo je propisalo iznos naknade za slanje opomene zbog zakašnjenja u podmirenju ugovornih obveza na način da je točkom 2.1. propisana prva opomena u iznosu od 40,00 kuna, točkom 2.2. druga opomena u iznosu od 80,00 kuna, dok je točkom 2.3. propisana opomena pred raskid ugovora u iznosu od 80,00 kuna. Društvo se u sklopu nadzora očitovalo da se trošak opomene fakturira u slučajevima kada primatelj leasinga (nepotrošač) zakasni u podmirenju svojih ugovornih obveza sukladno točki 10. Općih uvjeta uz ugovore o operativnom leasingu i Općih uvjeta uz ugovore o financijskom leasingu te točki 2. Cjenika naknada. Društvo dalje navodi da se sve tri opomene dostavljaju poštom primateljima leasinga, a druga i treća opomena se dostavljaju primateljima leasinga i jamcima (bez dodatne naplate troška slanja opomene jamcima). Prva i druga opomena dostavljaju se običnom poštanskom pošiljkom, dok se treća opomena (pred raskid ugovora o leasingu) dostavlja preporučeno s povratnicom.

Međutim, nadzorom je utvrđeno da samim Cjenikom naknada, općim uvjetima kao ni ostalim ugovornim odredbama nije propisano razdoblje slanja prve opomene, druge opomene i opomene pred raskid ugovora o leasingu te naplate istih.

Slijedom navedenog, Hanfa je ovu odredbu ocijenila nepotpunom i manjkavom jer ne pruža sve bitne informacije primatelju leasinga u pogledu razdoblja slanja i naplate naknada za slanje opomene.

Nadalje, provjerom obračuna naknada za slanje opomena na uzorku ugovora, a uvidom u dostavljene račune temeljem kojih je Društvo obračunavalo navedene naknade, Hanfa iz dostavljene dokumentacije i očitovanja Društva nije mogla utvrditi način na koji Društvo obračunava naknade za opomene odnosno kada se primatelju obračunava naknada za slanje prve opomene, kada se obračunava naknada za slanje druge opomene, a kada naknada za opomene pred raskid.

S obzirom da cjenicima naknada i općim uvjetima nije propisano razdoblje obračuna i slanja pojedine vrste naknade (prva opomena, druga opomena, opomena pred raskid) Hanfa smatra da Društvo obračunava naknade za slanje opomena na način koji nije jasan i razumljiv primatelju leasinga.

Nastavno na sve navedeno, Hanfa ističe kako je člankom 8. stavkom 4. i 5. Pravilnika određeno da u ugovoru o leasingu moraju biti pojedinačno navedene sve vrste ostalih naknada za koje davatelj leasinga može teretiti primatelja leasinga te ukoliko one nisu navedene u ugovoru da trebaju biti dostupne primatelju leasinga na prikladan način. Osnovna svrha cjenika naknada bi trebala biti da prije sklapanja ugovora o leasingu primatelj leasinga bude upoznat

s vrstama i visinom naknada za koje ga Društvo može teretiti pri sklapanju i za vrijeme trajanja ugovornog odnosa.

Hanfa smatra da navedeni Cjenik naknada koji je temelj za obračun ostalih naknada primateljima leasinga nije sastavljen na pregledan i razumljiv način tako da primatelju leasinga omogući raspolaganje svim bitnim informacijama o uvjetima ugovora iz kojih bi bile vidljive njegove obveze.

Sastavljanjem Cjenika naknada na navedeni način nije ispunjena njegova osnovna svrha jer primatelj leasinga nije na prikladan način upoznat s vrstom i visinom ostalih naknada za koje ga Društvo može teretiti čime je Društvo postupilo suprotno stavku 4. i 5. članka 8. Pravilnika.

U Prigovoru Društvo ističe da je internim aktom „Procedura rane naplate“ (dalje: Procedura), koji je inicijalno usvojen 2016., detaljno definiran cjelokupni proces i postupci za naplatu dugovanja klijenata te razdoblja slanja opomena. Točkom 10. općih uvjeta Društva kao i na svakom pojedinom računu za leasing ratu/obrok jasno je naznačeno da je rok dospjeća plaćanja 10 dana od datuma izdavanja računa Društva. Društvo dodaje kako je Cjenikom naknada ispunjena njegova svrha koja je navedena u Zapisniku, a ta je da primatelj leasinga prije sklapanja ugovora o leasingu bude upoznat s vrstama i visinom naknada za koje ga Društvo može teretiti pri sklapanju i za vrijeme ugovornog odnosa, s obzirom da je njime jasno navedeno da Društvo može teretiti primatelje leasinga koji ne plaćaju svoje ugovorne obveze naknadom za prvu opomenu, drugu opomenu i opomenu pred raskid ugovora (vrsta naknade) i to upravo u iznosima koji su utvrđeni Cjenikom. Društvo ističe da se naknada za izdanu opomenu obračunava i fakturira nakon što pojedina opomena bude upućena primatelju leasinga i na tom računu je jasno naznačen rok dospjeća plaćanja naknade. Društvo smatra kako je i ova naknada u potpunosti usklađena sa Zakonom i Pravilnikom, osobito s člankom 8. st. 4. do 7. predmetnog Pravilnika. No Društvo dodaje kako se, u cilju potpunog usklađivanja s preporukama Hanfe iznesenim u Zapisniku, obvezuje najkasnije do 30. lipnja 2022. napraviti određene izmjene u smislu da izuzev naznake opomene kao vrste ostalih naknada i njezine visine, primateljima leasinga bude jasno naznačen i podatak o razdoblju kada se svaka pojedina opomena izdaje i šalje, kao i podatak o načinu i razdoblju naplate naknade za opomene, a o čemu će Društvo bez odgode obavijestiti Hanfu.

Hanfa kao odgovor na tvrdnje iznesene u Prigovoru još jednom potvrđuje nalaze i zaključke iz Zapisnika te zaključni navod Društva iz Prigovora smatra potvrdom nalaza iz Zapisnika.

Slijedom utvrđenih nepravilnosti u nadzoru te očitovanja Društva iz Prigovora, u kojem Društvo najavljuje izmjenu Cjenika naknada, Hanfa smatra da je potrebno izmijeniti postojeći Cjenik naknada na način kako je to naloženo u Izreci 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 993-06/22-01/12

URBROJ: 326-01-50-52-521-22-6

Zagreb, 21. lipnja 2022.