

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga 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 Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 43, OIB: 75346450537, zastupanom po predsjedniku uprave Toniju Jurčiću i članici uprave Ines Knapić, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 4. veljače 2021. donosi

## **RJEŠENJE**

1. Utvrđuje se da je društvo Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 43, OIB: 75346450537, otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 18. ožujka 2020. (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01; URBROJ: 326-01-50-52-521-20-6) na način:

- da sklapa ugovore o leasingu na jasan i razumljiv način tako da u:
  - ugovorima o financijskom leasingu određuje vrstu kamatne stope na temelju koje se izračunava leasing rata, a u slučaju ugovaranja promjenjive kamatne stope navodi uvjete za promjenu kamatne stope i parametre koji utječu na njezinu promjenu, način promjene kamatne stope, razdoblja promjene kamatne stope te način i rokove obavještanja primatelja leasinga o tim promjenama;
  - ugovorima o operativnom leasingu jasno određuje vrstu leasing obroka, a u slučaju ugovaranja promjenjivog leasing obroka navodi uvjete za promjenu leasing obroka i parametre koji utječu na njegovu promjenu, način promjene leasing obroka, razdoblja promjene leasing obroka te način i rokove obavještanja primatelja leasinga o tim promjenama.

- 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 Odlukama Uprave o korekciji fiksnog dijela kamatne stope (marže) donesenim u razdoblju od 31. listopada 2008. do 28. ožujka 2013. godine.

- da je na početnoj internetskoj stranici društva Raiffeisen Leasing d.o.o., objavilo kako je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela Rješenje dana 18. ožujka 2020., sa 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 (šezdeset) dana.

2. Okončava se postupak posrednog nadzora nad poslovanjem društva Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 43, OIB: 75346450537 (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01).

## **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 Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 43, OIB: 75346450537 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora obračuna kamatnih stopa po ugovorima o leasingu.

Temeljem Zapisnika o obavljenom nadzoru od 18. prosinca 2019. (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 326-01-50-52-19-2) Hanfa je Rješenjem od 18. ožujka 2020. (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01; URBROJ: 326-01-50-52-521-20-6; 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 određena vrsta kamatne stope na temelju koje se izračunava leasing rata, a u slučaju ugovaranja promjenjive kamatne stope budu navedeni uvjeti za promjenu kamatne stope i parametara koji utječu na njezinu promjenu, način promjene kamatne stope, razdoblja promjene kamatne stope te način i rokovi obavještavanja primatelja leasinga o tim promjenama,
  - ugovorima o operativnom leasingu bude jasno određena vrsta leasing obroka, a u slučaju ugovaranja promjenjivog leasing obroka budu navedeni uvjeti za promjenu leasing obroka i parametara koji utječu na njegovu promjenu, način promjene leasing obroka, razdoblja promjene leasing obroka te način i rokovi obavještavanja primatelja leasinga o tim promjenama.

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

- izmijenjenim te od strane Uprave usvojenim tipskim ugovorima o leasingu (obrazac ugovora i opći uvjeti),
  - izmijenjenim te od strane Uprave usvojenim internim aktima koji reguliraju obračun kamatnih stopa kod ugovora o financijskom leasingu i leasing obroka kod ugovora o operativnom leasingu,
  - mišljenjem internog revizora o provedbi tog naloga,
  - drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje tog naloga.
- 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 Odlukama Uprave o korekciji fiksnog dijela kamatne stope (marže) donesenim u razdoblju od 31. listopada 2008. do 28. ožujka 2013. godine.

Točkom 2. Rješenja Društvu je naloženo da u roku od 5 (pet) dana od dana primitka Rješenja, na početnoj internetskoj stranici Društva objavi da je Hanfa donijela Rješenje dana 18. ožujka 2020., sa mrežnom poveznicom na internetsku stranicu Hanfe na kojoj je Rješenje objavljeno i tu obavijest drži na početnoj internetskoj stranici neprekidno 60 (šezdeset) dana.

Društvo je dana 3. travnja 2020. dostavilo dokument naziva „Izvješće o poduzetim mjerama“ (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-8; dalje u tekstu: **Izvješće I.**) uz koji je između ostalog dostavljeno: obrasci ugovora o leasingu s fiksnom kamatnom stopom (POTROŠAČI-UGOVOR FINANCIJSKI LEASING\_FIKSNA KTA 02\_04\_2020, FINANCIJSKI LEASING PRAVNE FIKSNA KAMATA 02\_04\_2020, Financijski leasing F5 NEKRETNINE - word ispis FIKSNA KTA 02\_04\_2020, EIB\_FINANCIJSKI LEASING\_FIKSNA KAMATA 02\_04\_2020, HBOR\_FINANCIJSKI LEASING\_FIKSNA KTA 02\_04\_2020, OPERATIVNI LEASING FIKSNA bez RKS 02\_04\_2020, OL nekretnina - fiksna kamata 02\_04\_2020 i EIB\_OPERATIVNI LEASING UGOVOR FIKSNA KAMATA\_02\_04\_2020), obrasci ugovora o leasingu s promjenjivom kamatnom stopom (UGOVOR FL potrošači - Promjenjiva04\_20, Ugovor FL BEZ FLOOR PRAVNE OSOBE - Promjenjiva04\_20, Ugovor FL PRAVNE – Promjenjiva kamata\_floor 04\_20, Ugovor FL NEKRETNINE - Promjenjiva04\_20, Ugovor FL EIB - Promjenjiva04\_20, OPERATIVNI LEASING UGOVOR Promjenjiva\_04\_20, OL nekretnina – Promjenjiva kamata 04\_20 i EIB\_OPERATIVNI LEASING UGOVOR Promjenjiva kta 04\_20) te pripadajuće opće uvjete (obrazac općih uvjeta OPĆI UVJETI FINANCIJSKOG LEASINGA NEKRETNINA 04\_20, obrazac općih uvjeta OPĆI UVJETI UGOVORA O FINANCIJSKOM LEASINGU 04\_20, obrazac općih uvjeta OPĆI UVJETI UGOVORA O

FINANCIJSKOM LEASINGU HBOR H04\_20, obrazac općih uvjeta OPĆI UVJETI UGOVORA O OPERATIVNOM LEASINGU 04\_20, obrazac općih uvjeta OPĆI UVJETI UGOVORA O OPERATIVNOM LEASINGU EIB 04\_20, obrazac općih uvjeta OPĆI UVJETI UGOVORA O OPERATIVNOM LEASINGU NEKRETNINE 04\_20, obrazac općih uvjeta Opći uvjeti-financijski-potrošačko kreditiranje 04\_20 i obrazac općih uvjeta OPĆI UVJETI UGOVORA O FINANCIJSKOM LEASINGU EIB 04\_20) kao i Pravilnik o obračunu kamata i naknada V.9, Internu proceduru - postupak promjene kamatne stope u tijeku trajanja ugovora o leasingu V.5, Zapisnik sa sjednice Uprave Društva i Odluka Uprave Društva od dana 01. travnja 2020. godine. Društvo ujedno navodi kako su mjere koje je poduzelo radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti u postupku posrednog nadzora, kao i dokazi o izvršenju naloga iz Rješenja, i to naloga iz točke 1.1. Rješenja, sadržani i opisani u Izvješću Interne revizije Društva "RI-Ugovaranje leasinga-izvanredna revizija RI 01/2020" od dana 03. travnja 2020. koje je također priloženo Izvješću I.

Dana 21. travnja 2020. Društvo je dostavilo podnesak naslova „Dodatna Obavijest“ (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-11; dalje u tekstu: **Dopuna Izvješća I.** jer je tijekom programske implementacije dijela tipskih obrazaca ugovora o leasingu, i to obrazaca ugovora o financijskom leasingu s promjenjivom kamatnom stopom na traženje društva GEMICRO d.o.o. (pružatelj usluge održavanja core sustava NOVA) učinjena izmjena dijela teksta u članku 8. predmetnih obrazaca ugovora o leasingu te su isti dostavljeni Hanfi. Tako su Hanfi dostavljeni obrasci: Ugovor FL BEZ FLOOR PRAVNE OSOBE - Promjenjiva 04\_20, Ugovor FL PRAVNE - Promjenjiva kamata\_floor 04\_20, Ugovor FL NEKRETNINE - Promjenjiva 04\_20 i Ugovor FL EIB - Promjenjiva 04\_20 te Odluka uprave Društva o usvajanju novih obrazaca ugovora od 17. travnja 2020. godine.

Uvidom u ugovornu dokumentaciju dostavljenu u sklopu postupanja po točki 1.1. Rješenja tako je utvrđeno da je Društvo na obrascima ugovora o financijskom leasingu ugovorenima s fiksnom kamatnom stopom jasno navelo je da je ista nepromjenjiva cijelo vrijeme trajanja ugovora, dok je na obrascima ugovora o financijskom leasingu sklopljenima s promjenjivom kamatnom stopom navedeno je da se ista sastoji od marže koje je nepromjenjiva cijelo vrijeme trajanja ugovora i referentne kamatne stope temeljem koje se mijenja kamatna stopa. U ugovorima o financijskom leasingu s promjenjivom kamatnom stopom navedeni su uvjeti za promjenu kamatne stope i parametara koji utječu na njezinu promjenu, način promjene kamatne stope, razdoblja promjene kamatne stope te način i rokovi obavješćavanja primatelja leasinga o tim promjenama. Uvidom u dostavljene obrasce ugovora o operativnom leasingu sklopljene s fiksnim obrokom utvrđeno je da je na istima navedeno da su obroci nepromjenjivi kroz cijelo vrijeme trajanja ugovora. U obrascima ugovora o operativnom leasingu koji su sklopljeni s promjenjivim obrokom navedeno je da se isti mijenja ovisno o promjeni referentne kamatne stope te su navedeni uvjeti za promjenu leasing obroka i parametara koji utječu na njegovu promjenu, način promjene leasing obroka, razdoblja promjene leasing obroka te način i rokovi obavješćavanja primatelja leasinga o tim promjenama. Također, za one ugovore o financijskom leasingu koju su sklopljeni uz primjenu minimalne kamatne stope (tzv. „zero floor“) utvrđeno je da u istima određeno da kamatna stopa ne može biti manja od kamatne marže.

Uvidom u Odluke Uprave i Zapisnik sa sjednice Uprave utvrđeno je da je Uprava Društva usvojila izmijenjene tipske obrasce ugovora i općih uvjeta kao i interne akte kojima je reguliran obračun kamata.

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

Kao dokaz o izvršenju naloga iz točke 2. izreke Rješenja, Društvo je u **Izvješću I.** dostavilo: Odluku Uprave Društva o objavi Rješenja HANFE na internetskim stranicama RLHR od dana 18. ožujka 2020. i Internu potvrdu o postavljanju objave na internetske stranice Društva dana 19. ožujka 2020. Uvidom u internetske stranice Društva Hanfa je utvrdila kako je predmetno Rješenje objavljeno odmah po zaprimanju te je predmetna objava bila vidljiva na početnoj

internetskoj stranici Društva narednih 60 dana, čime je Društvo postupilo po točki 2. izreke Rješenja.

Društvo je u sklopu **Izvješća I.** ujedno uputilo zamolbu Hanfi za produljenje određenog roka za ispunjenje naloga iz točke 1.2. izreke Rješenja, i to za dodatni rok od 30 (trideset) dana s obzirom na izvanrednu situaciju uzrokovanu pandemijom bolesti COVID-19, kao i činjenicu da je u Republici Hrvatskoj proglašena epidemija, a što uzrokuje brojne poteškoće i u svakodnevnom poslovanju Društva i primatelja leasinga. Hanfa je zaključkom od 10. travnja 2020. odobrila zatraženo produljenje roka.

Podneskom od 7. svibnja 2020. Društvo je ponovno zatražilo od Hanfe produljenje roka određenog za postupanje po točki 1.2. izreke Rješenja obrazlažući kako je zbog cjelokupne situacije uzrokovane virusom COVID-19 i nizom poteškoća koje su nastale u obavljanju poslovanja svih subjekata Društvo sve raspoložive kapacitete usmjerilo na rješavanje mnogobrojnih zahtjeva svojih klijenata za moratorijem leasing ugovornih obveza, a koje radnje su vremenski ograničene i programski zahtjevne uz ograničenja s kojima se nose vanjski suradnici Društva. Hanfa je zaključkom od 12. svibnja 2020. odobrila produljenje roka za dodatnih 30 dana.

Dana 17. lipnja 2020. Društvo je dostavilo podnesak naslova „Očitovanje“ (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-15; dalje u tekstu: **Izvješće II.**) u kojem je Hanfu izvijestilo o postupanju i aktivnostima koje je poduzelo prema klijentima/primateljima leasinga po nalogu iz točke 1.2. izreke Rješenja.

U Izvješću II. Društvo je navelo da je nastavno na zaprimljeno Rješenje provelo detaljnu analizu podataka koji se odnose na promjene fiksnog dijela kamatne stope (marže) u razdoblju od 31. listopada 2008. do 28. ožujka 2013. godine. Društvo je priložilo tablični prikaz iz kojeg je, na agregiranoj osnovi, razvidan broj ugovora s promijenjenom maržom, broj primatelja leasinga kojima je po ugovoru o leasingu promijenjena marža, iznos više preplaćene kamate (u EUR) te ukupan iznos preplaćene kamate sa zateznom kamatom (u EUR). Također, Društvo je navedene podatke prikazalo i za ugovore o leasingu koji nisu u zastari.

Društvo je dodatno u Izvješću II. navelo da je Uprava Društva dana 3. lipnja 2020. zatražila te ishodila odobrenje Nadzornog odbora Društva za sljedeće aktivnosti: slanje pisane obavijesti svim primateljima leasinga kod kojih je evidentirana promjena u kamatnim maržama uz prilaganje Rješenja Hanfe te potpisivanje i provođenje izvansudske nagodbe s primateljima leasinga za iznose koji nisu u zastari uvećane za zakonsku zateznu kamatu do datuma potpisivanja nagodbe.

U Izvješću II. se nadalje navodi kako je Društvo odredilo radnu skupinu za zaprimanje i evidentiranje poziva primatelja leasinga, kao i da je poduzelo pripremne radnje u svrhu potpisivanja i provođenja izvansudskih nagodbi.

Pored navedenog, u prilogu Izvješća II. Društvo je dostavilo primjerak obavijesti koju je, prema navodima Društva, poslalo preporučenom poštom svim primateljima leasinga kojima su više zaračunate kamate. Uvidom u navedenu obavijest, utvrđeno je da se u istoj navodi kako je Hanfa donijela Rješenje vezano uz određivanje kamatne stope u ugovorima o leasingu te se primatelji leasinga, s obzirom da su bili u poslovnom odnosu s Društvom u razdoblju od 31. listopada 2008. do 28. ožujka 2013., pozivaju kontaktirati Društvo u slučaju pitanja ili zahtjeva. Društvo je sukladno Izvješću II. svim navedenim primateljima leasinga poslalo i presliku Rješenja Hanfe od 18. ožujka 2020. godine.

Nakon pregleda cjelokupne dokumentacije zaprimljene u sklopu **Izvješća II.** Hanfa je utvrdila kako je za utvrđivanje potpunog činjeničnog stanja vezano uz postupanje Društva po točki 1.2. izreke Rješenja potrebno dostaviti dodatnu dokumentaciju. Tako je dana 1. srpnja 2020. Zaključkom Društvu naložilo dopunu Izvješća o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti vezano uz nalog iz točke 1.2. izreke Rješenja na način da Hanfi dostavi: analitički prikaz svih ugovora o leasingu u kojima je promijenjena marža s bitnim elementima ugovora (broj ugovora o leasingu, naziv primatelja leasinga, status primatelja leasinga, datum sklapanja ugovora o

leasingu, datum isteka ugovora o leasingu i referentna kamatna stopa u ugovoru), detaljima obračuna kamatne stope (iznos inicijalno obračunate kamate, iznos simulirane (pravilno obračunate) kamate, iznos više zaračunate kamate, iznos više zaračunate kamate s više naplaćenim PDV-om, ukupan iznos više zaračunate kamate sa zateznim kamatama obračunatim do 1. lipnja 2020., ukupan iznos više zaračunate kamate sa zateznim kamatama obračunatim do 1. lipnja 2020. koji prema izračunu Društva nije u zastari) te naznakom je li Društvo zaprimilo dokaz da je primatelj leasinga zaprimio pisanu obavijest kojom ga se obavještava o Rješenju Hanfe te poziva na kontaktiranje Društva; odobrenje nadzornog odbora Društva od 3. lipnja 2020. za poduzete aktivnosti; predložak teksta izvansudske nagodbe s primateljima leasinga (ili presliku već sklopljene izvansudske nagodbe) te evidenciju kontakata/upita primatelja leasinga sa stanjem na dan slanja dokumentacije Hanfi.

Dana 10. srpnja 2020. Društvo je dostavilo podnesak naziva „Posredan nadzor nad poslovanjem leasing društva - dostava dokumentacije“ (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-19; dalje u tekstu: **I. Dopuna Izvješća II.**) u okviru kojeg je dostavilo traženu dokumentaciju odnosno analitički prikaz svih ugovora o leasingu s traženim podacima. Društvo u podnesku napominje da su priloženi izračuni odnosno podaci sadržani u dostavljenoj tablici simulirani pod pretpostavkom da tijekom ugovora o leasingu nije bilo promjena važnih elemenata ugovora kao što su produljenje ili skraćivanje trajanja ugovora o leasingu, promjena visine ostatka vrijednosti tijekom trajanja ugovora i slično. Društvo dodaje da prije pripreme teksta Sporazuma o utvrđivanju međusobnih odnosa/nagodbe obavlja ručnu provjeru navedenog iznosa i utvrđuje točan iznos više zaračunate kamate sa zateznim kamatama za pojedinog klijenta. Društvo je dostavilo i original knjige izlazne pošte s popisom svih primatelja leasinga kojima su poslani obavijesti te brojevi pripadnih preporučenih pošiljki iz koje je vidljivo da je vanjski suradnik Društva društvo Print Centar Krapina predao 4.435 pošiljki Hrvatskoj pošti, a iste je Hrvatska pošta preuzela radi predaje primateljima leasinga.

No pregledom cjelokupne dokumentacije zaprimljene u sklopu Izvješća II. kao i dokumentacije zaprimljene u sklopu I. Dopune Izvješća II. Hanfa nije mogla u potpunosti utvrditi činjenično stanje vezano uz postupanje Društva po točki 1.2. izreke Rješenja. Stoga je Zaključkom od 21. srpnja 2020. pozvala Društvo na dostavu: dokaza o slanju pisane obavijesti primateljima leasinga i dokaze o, od strane primatelja leasinga, zaprimanju odnosno o ne zaprimanju pisane obavijesti za petnaest primatelja leasinga; za sve primatelje leasinga koji nisu zaprimili pisanu obavijest (kod kojih se pošiljka vratila Društvu) dokaza o ponovnom slanju pisane obavijesti primateljima leasinga; detaljnog pojašnjenja izračuna razlike između obračunate i simulirane kamatne stope, ukupne razlike s zateznom kamatom i iznosa koji prema tvrdnjama Društva nije u zastari; ugovorne dokumentacije i izračuna kamatne stope za sedam točno određenih ugovora te evidenciju kontakata/upita primatelja leasinga sa stanjem na dan slanja dokumentacije Hanfi koja sadrži podatke o nazivu primatelja leasinga, datum upita te status rješavanja upita.

Traženo je Društvo dostavilo podneskom od 31. srpnja 2020. naslova „Dopuna izvješća o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti“ (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-22; dalje u tekstu: **II. Dopuna Izvješća II.**). Vezano uz postupanje po prvoj točki Zaključka (dokaze o slanju pisane obavijesti za petnaest primatelja leasinga i dokaze o, od strane primatelja zaprimanju/ne zaprimanju pisane obavijesti za petnaest primatelja leasinga) Društvo navodi kako su pisane obavijesti Društva dana 8. lipnja 2020. predane Hrvatskoj pošti radi slanja i uručivanja primateljima leasinga. Sve pošiljke otpremane su preporučeno bez povratnice te Društvo za sve primatelje leasinga za koje se Društvu nije vratila natrag neuručena pošiljka/obavijest Društva smatra da je ista uredno uručena i od strane primatelja leasinga zaprimljena. Kao dokaz o ponovnom slanju pisane obavijesti primateljima leasinga za sve primatelje leasinga koji nisu zaprimili pisanu obavijest (pošiljka se vratila Društvu) Društvo je dostavilo izvadak iz E-knjige Hrvatske pošte od dana 23. srpnja 2020. te ponovno poslani obavijesti. Za sedam točno određenih ugovora Društvo je dostavilo detaljan prikaz izračuna razlike između obračunate i simulirane kamatne stope po svakoj rati/obroku sa svim elementima izračuna te izračuna zatezne kamate i iznosa koji prema tvrdnjama Društva nije u

zastari, preslike ugovora o leasingu i pripadajućih općih uvjeta važećih u trenutku sklapanja ugovora, pripadajući početni i realizirani otplatni plan, ponudu primatelju leasinga, analitičke kartice iz poslovnih knjiga Društva iz kojih je vidljiv obračun i plaćanje leasing rata/obroka po ugovoru u kunama i stranoj valuti. Društvo je dostavilo i evidenciju kontakata klijenata sa zatraženim podacima.

Uzimajući u obzir veličinu i razmjere utvrđenih nepravilnosti te utjecaj na velik broj primatelja leasinga, Hanfa je, kako bi se konačno u potpunosti utvrdilo postupanje Društva sukladno točki 1.2. izreke Rješenja, Zaključkom od 21. rujna 2020. zaključila kako je potrebno za šest primatelja leasinga dostaviti dodatnu dokumentaciju i to: detaljan prikaz izračuna razlike između obračunate i simulirane kamatne stope po svakoj rati/obroku sa svim elementima izračuna te izračuna zatezne kamate i iznosa koji prema tvrdnjama Društva nije u zastari, preslike ugovora o leasingu, eventualne anekse ugovora i raskide ugovora, pripadajuće opće uvjete važeće u trenutku sklapanja ugovora, pripadajući početni otplatni plan, pripadajući realizirani otplatni plan, ponudu primatelju leasinga, analitičke kartice iz poslovnih knjiga Društva iz kojih je vidljiv obračun i plaćanje leasing rata/obroka po ugovoru u kunama i stranoj valuti.

Pored navedenog, zatražena je dostava evidencije kontakata/upita primatelja leasinga sa stanjem na dan slanja dokumentacije Hanfi sa statusom rješavanja upita, preslike svih potpisanih nagodbi s primateljima leasinga sa stanjem na dan zaprimanja Zaključka, preslike svih poslanih nagodbi primateljima leasinga sa stanjem na dan zaprimanja Zaključka te preslike svih tužbi koje su podnesene protiv Društva po ovom predmetu.

Društvo je dana 30. rujna 2020. dostavilo zatraženu dokumentaciju podneskom „Dopuna izvješća o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti u postupku posrednog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti nad poslovanjem leasing društva“ (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-27, 28, 29, 30 i 31; dalje u tekstu: **Izvješće III.**), te nakon poziva zaključkom Hanfe od dana 14. listopada 2020. i nadopunu prikaza izračuna razlike između obračunate i simulirane kamate koju je Društvo dostavilo dana 19. listopada 2020. (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-33; dalje u tekstu: **Dopuna izvješća III.**).

U daljnjem postupku, s obzirom na broj ugovora o leasingu u kojima su utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti, te u cilju daljnjeg praćenja postupanja Društva prema oštećenim primateljima leasinga sukladno točki 1.2. izreke Rješenja, a kako bi se u potpunosti uvjerila u otklanjanje svih utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti, Hanfa je Zaključkom od dana 11. prosinca 2020. pozvala Društvo na dostavu evidencije kontakata/upita primatelja leasinga sa stanjem na dan slanja dokumentacije Hanfi (koja sadrži podatke o nazivu primatelja leasinga koji su kontaktirali Društvo, datumu upita primatelja leasinga i statusu rješavanja upita primatelja leasinga) te preslike svih tužbi koje su podnesene protiv Društva po ovom predmetu i odgovore Društva na te tužbe. Društvo je dana 17. prosinca 2020. dostavilo zatraženu dokumentaciju podneskom „Dopuna izvješća o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti u postupku posrednog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti nad poslovanjem leasing društva“ (KLASA: UP/I 973-06/19-01/01, URBROJ: 383-20-35; dalje u tekstu: **Izvješće IV.**).

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

Slijedom svega navedenoga, uvidom u zaprimljena **Izvješća I, I., III. i IV.** te dopune navedenih izvješća 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 94. 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 973-06/19-01/01  
URBROJ: 326-01-50-52-521-21-36  
Zagreb, 4. veljače 2021.