

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, Franje Račkoga 6, Zagreb, OIB 49376181407, na temelju odredbi članka 15. točke 2. i članka 8. stavaka 1. i 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) te članka 100., a u vezi sa člankom 78. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13), u postupku neposrednog nadzora pokrenutog po službenoj dužnosti nad poslovanjem društva AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230, zastupanom po predsjedniku uprave Krešimiru Dujiću, OIB: 47757887597 te članovima uprave Krešimiru Arapoviću, OIB: 41343225782 i Sanji Osojnik, OIB: 47317096753, na sjednici Upravnog vijeća održanoj 17. ožujka 2023. godine donosi

R J E Š E N J E

1. Utvrđuje se da je društvo AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230, otklonilo nezakonitosti i nepravilnosti koje se odnose na postupanje protivno odredbama članka 52. stavka 1. točke 11. i stavka 6. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13), odnosno članka 3. stavka 2. i članka 9. stavaka 1. i 4. Pravilnika o sadržaju i obliku ugovora o leasingu te metodologiji izračuna efektivne kamatne stope (Narodne novine br. 66/14 i 86/18) čije je otklanjanje naloženo Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 31. kolovoza 2022. (KLASA: UP/I 993-06/22-01/01; URBROJ: 326-01-80-82-22-12), na način da s primateljima leasinga sklapa ugovore o leasingu na jasan i razumljiv način tako da se primateljima leasinga omogući raspolaganje svim bitnim informacijama o uvjetima ugovora, a na način da ugovori sadrže razloge i uvjete prijevremenog prestanka ugovora koji su usklađeni s odredbama Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13) i u slučajevima kad do istoga dođe prije isporuke/zbog neisporuke objekta leasinga od strane dobavljača, a osobito u dijelovima kojima se uređuju uvjeti raskida ugovora od strane društva AGRAM LEASING d.o.o. ili primatelja leasinga, izrade konačnog obračuna/obračunskog dopisa i naknade štete zbog raskida ugovora.

2. Okončava se postupak neposrednog nadzora nad poslovanjem društva AGRAM LEASING d.o.o., Zagreb, Remetinečka cesta 98, OIB: 48922277230 (KLASA: UP/I 993-06/22-01/01).

O b r a z l o ž e n j e

Na temelju članka 78. u vezi s člankom 2. točkom 13. Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj: 141/13; dalje u tekstu: ZOL) te članka 85. i 88. stavka 1. ZOL-a, u predmetu KLASA: 993-06/22-01/01, a u skladu s Obavijesti o neposrednom nadzoru KLASA: UP/I 993-06/22-01/01, URBROJ: 326-01-80-82-22-2 od 10. ožujka 2022. (dalje u tekstu: Obavijest o neposrednom nadzoru) dostavljenoj 15. ožujka 2022. društvu AGRAM LEASING d.o.o., Remetinečka cesta 98, Zagreb, OIB: 48922277230 (dalje u tekstu: Subjekt nadzora), ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa) provele su neposredni nadzor dijela poslovanja Subjekta nadzora.

Predmet nadzora bio je:

- postupanje Subjekta nadzora vezano uz Ugovor o financijskom leasingu broj: xxxxxxxx od xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx, zaključen s primateljem leasinga društvom xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx, xxxxx, xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx, OIB: xxxxxxxxxxxx;
- postupanje Subjekta nadzora vezano uz ostale eventualno sklopljene ugovore o leasingu tijekom 2020., 2021. i 2022. godine kod kojih nije izvršena isporuka objekta leasinga primatelju leasinga.

O provedenom postupku neposrednog nadzora sastavljen je, sukladno odredbama članka 88. ZOL-a, Zapisnik o obavljenom neposrednom nadzoru od 28. lipnja 2022. (KLASA: UP/I 993-06/22-01/01, URBROJ: 326-01-80-82-22-10, dalje: Zapisnik) kojeg je Subjekt nadzora zaprimio 5. srpnja 2022. godine.

Subjektu nadzora bilo je omogućeno ostvariti i zaštititi svoja prava i pravne interese, sukladno članku 88. stavku 2. ZOL-a, na način da je imao pravo uložiti prigovor na Zapisnik uz koji je bio dužan priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost navoda. Subjekt nadzora je Hanfi dana 13. srpnja 2022. godine, u roku određenom člankom 88. stavkom 2. ZOL-a, dostavio pisani prigovor na isti (KLASA: UP/I 993-06/22-01/01, URBROJ: 383-22-11; u daljnjem tekstu: Prigovor).

Budući da HANFA nije prihvatila navode Subjekta nadzora iz Prigovora te da su u postupku nadzora nad poslovanjem Subjekta nadzora utvrđene određene nezakonitosti i nepravilnosti, HANFA je Rješenjem od 31. kolovoza 2022. (KLASA: UP/I 993-06/22-01/01; URBROJ: 326-01-80-82-22-12, dalje: Rješenje) Subjektu nadzora radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti koje se odnose na postupanje protivno odredbama članka 52. stavka 1. točke 11. i stavka 6. ZOL-a, odnosno članka 3. stavka 2. i članka 9. stavaka 1. i 4. Pravilnika o sadržaju i obliku ugovora o leasingu te metodologiji izračuna efektivne kamatne stope (Narodne novine br. 66/14 i 86/18) točkom 1. Rješenja naložila:

„- ...s primateljima leasinga početi sklapati ugovore o leasingu na jasan i razumljiv način tako da se primateljima leasinga omogući raspolaganje svim bitnim informacijama o uvjetima ugovora, a na način da ugovori sadrže razloge i uvjete prijevremenog prestanka ugovora koji su usklađeni s odredbama Zakona o leasingu („Narodne novine“ broj 141/13) i u slučajevima kad do istoga dođe prije isporuke/zbog neisporuke objekta leasinga od strane dobavljača, a osobito u dijelovima kojima se uređuju uvjeti raskida ugovora od strane društva AGRAM LEASING d.o.o. ili primatelja leasinga, izrade konačnog obračuna/obračunskog dopisa i naknade štete zbog raskida ugovora.“

Kao dokaz o izvršenju naloga, Subjekt nadzora je bio dužan u roku od 30 dana od zaprimanja Rješenja Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostaviti Izvješće o poduzetim mjerama zajedno s:

- izmijenjenim te od strane Uprave usvojenim tipskim ugovorima o leasingu (obrazac ugovora i opći uvjeti),
- mišljenjem internog revizora o provedbi naloga iz ove točke ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ove točke ovog Rješenja.

Subjekt nadzora je u ostavljenom roku, dana 7. listopada 2022. godine, dostavio Hanfi Izvješće o poduzetim mjerama (dalje u tekstu: Izvješće) te u prilogu tipske obrasce ugovora o leasingu i općih uvjeta ugovora o financijskom i operativnom leasingu: Opće uvjete ugovora o financijskom leasingu br. 02/22-1/EUR iz rujna 2022. godine i Opće uvjete ugovora o operativnom leasingu br. 01/22-1/EUR iz rujna 2022. (dalje u tekstu: opći uvjeti za financijski i operativni leasing), kao i Izvješće internog revizora o obavljenoj internoj reviziji. U Izvješću internog revizora navedeno je kako Subjekt nadzora od rujna 2022. godine primjenjuje nove opće uvjete za financijski leasing i nove opće uvjete za operativni leasing, a u novim općim uvjetima su jasnije definirani razlozi i uvjeti mogućnosti prijevremenog prestanka ugovora, odnosno dijelovi koji se odnose na raskid ugovora, izradu konačnog obračuna, te naknadu štete zbog raskida ugovora. U općim uvjetima za financijski i

operativni leasing izmijenjen je članak 2. Preuzimanje i isporuka objekta leasinga te jamstvo za ispravno funkcioniranje objekta leasinga; izmijenjeni su članci 17./18. Raskid Ugovora; uvršten je novi članak 18./19. Raskid Ugovora prije preuzimanja objekta leasinga. Analizom uzorka ugovora o leasingu od strane interne revizije utvrđeno je da klijenti koji su sklopili ugovor od dana 23. rujna 2022. godine zaprimaju nove opće uvjete.

Analizom odredbi dostavljenih općih uvjeta za financijski i operativni leasing Hanfa je utvrdila kako je Subjekt nadzora istima detaljnije uredio razloge i uvjete prijevremenog prestanka ugovora i u slučajevima kad do istoga dođe prije isporuke/zbog neisporuke objekta leasinga od strane dobavljača, a pretežno u dijelovima kojima se uređuju uvjeti i posljedice raskida ugovora od strane Subjekta nadzora ili primatelja leasinga, izrade konačnog obračuna/obračunskog dopisa i naknade štete zbog raskida ugovora, a kako je bilo naloženo točkom 1. Rješenja Hanfe. Međutim, Hanfa je utvrdila kako pojedine odredbe dostavljenih uvjeta nisu u cijelosti usklađene s odredbama članaka 55., 57. i 58. ZOL-a te da bi u svrhu potpunog ispunjenja naloga Hanfe iz točke 1. Rješenja navedene odredbe trebalo dodatno urediti uzimajući u obzir relevantne odredbe ZOL-a. Radilo se o odredbama općih uvjeta za financijski i operativni leasing kojima se uređuje preuzimanje i isporuka objekta leasinga te jamstvo za ispravno funkcioniranje objekta leasinga (članak 2.), odredbama kojima se definira pojam akontacije (članak 6.), odredbama kojima se uređuje raskid ugovora (članak 17./18.), odredbama kojima se uređuje pitanje raskida ugovora prije preuzimanja objekta leasinga (članak 18./19.), odredbama kojima se uređuje naknada štete u slučaju raskida ugovora (članak 19./20.) te odredbama kojima se uređuje konačni obračunski dopis (članak 24.). Obzirom na navedeno, Hanfa je temeljem članka 99. stavka 3. ZOL-a dana 23. studenoga 2022. donijela zaključak (KLASA: UP/I 993-06/22-01/01, URBROJ: 326-01-80-82-22-14; dalje: Zaključak) kojim je Subjektu nadzora naložila nadopunu Izvješća i dostavu dodatno uređenih dostavljenih tipskih uvjeta ugovora o leasingu: Općih uvjeta ugovora o financijskom leasingu br. 02/22-1/EUR iz rujna 2022. godine i Općih uvjeta ugovora o operativnom leasingu br. 01/22-1/EUR iz rujna 2022., kao i ostavila rok za nadopunu Izvješća, a koji Zaključak je Subjekt nadzora zaprimio dana 25. studenog 2022.

Subjekt nadzora je u ostavljenom roku, dana 22. prosinca 2022., Hanfi dostavio dopis naziva „Dostava očitovanja na Zaključak od 23. studenog 2022. KLASA: UP/I 993-06/22-01/01, URBROJ: 326-01-80-82-22-14“ (dalje: Dopuna izvješća) te u prilogu izmijenjene Opće uvjete ugovora o financijskom leasingu br. 02/22-2/EUR i Opće uvjete ugovora o operativnom leasingu br. 01/22-2/EUR koje primjenjuje od prosinca 2022. godine, uz napomenu da su isti dostupni i na internetskoj stranici Subjekta nadzora.

Pregledom i analizom Dopune izvješća i zaprimljene dokumentacije Hanfa je utvrdila kako je Subjekt nadzora postupio na način da je odredbe općih uvjeta za financijski i operativni leasing kojima se uređuje preuzimanje i isporuka objekta leasinga te jamstvo za ispravno funkcioniranje objekta leasinga (članak 2.), odredbe kojima se definira pojam akontacije (članak 6.), odredbe kojima se uređuje raskid ugovora (članak 17./18.), odredbe kojima se uređuje pitanje raskida ugovora prije preuzimanja objekta leasinga (članak 18./19.), odredbe kojima se uređuje naknada štete u slučaju raskida ugovora (članak 19./20.) te odredbe kojima se uređuje konačni obračunski dopis (članak 24.) dijelom dodatno uredio uzimajući u obzir relevantne odredbe ZOL-a.

Međutim, kod odredbi općih uvjeta za financijski i operativni leasing kojima se uređuje preuzimanje i isporuka objekta leasinga te jamstvo za ispravno funkcioniranje objekta leasinga (članak 2.), Subjekt nadzora nije uredio odredbe o odgovornosti za pravne nedostatke na objektu leasinga u potpunosti na način sukladan članku 55. ZOL-a.

Također, kod odredbi općih uvjeta za financijski i operativni leasing kojima se uređuje konačni obračunski dopis (članak 24.), Subjekt nadzora nije uredio odredbe o izvršenju obračuna po ugovoru o leasingu u potpunosti uzevši u obzir odredbe članka 57. ZOL-a.

Hanfa je izvršila i uvid u važeće tipske opće uvjete ugovora o leasingu objavljene na internetskoj stranici Subjekta nadzora u siječnju 2023. te je utvrdila da su na internetskoj stranici dostupni: Opći uvjeti ugovora o financijskom leasingu br. 02/23/EUR, Opći uvjeti ugovora o financijskom leasingu br. 02/23/EUR-P (fizičke osobe), Opći uvjeti ugovora o financijskom leasingu br. 02/23/EUR/GOD (godišnje rate), Opći uvjeti ugovora o financijskom leasingu br. 02/23/EUR/GOD-P (godišnje rate-fizičke osobe) te Opći uvjeti ugovora o operativnom leasingu br. 01/23/EUR, koji su u primjeni od siječnja 2023. godine, a u kojima je došlo do dodatnih promjena odredbi vezanih uz tematiku koja nije bila predmet ovog postupka nadzora. No u navedenim općim uvjetima su odredbe vezane uz razloge i uvjete prijevremenog prestanka ugovora i u slučajevima kad do istoga dođe prije isporuke/zbog neisporuke objekta leasinga od strane dobavljača, a osobito u dijelovima kojima se uređuju uvjeti raskida ugovora od strane davatelja ili primatelja leasinga, izrade konačnog obračuna/obračunskog dopisa i naknade štete zbog raskida ugovora uređene istovjetno kao u Općim uvjetima ugovora o financijskom leasingu br. 02/22-2/EUR i Općim uvjetima ugovora o operativnom leasingu br. 01/22-2/EUR koji su bili dostavljeni uz Dopunu Izvješća.

Obzirom na navedeno, Hanfa je temeljem članka 99. stavka 3. ZOL-a dana 20. siječnja 2023. donijela zaključak (KLASA: UP/I 993-06/22-01/01, URBROJ: 326-01-80-82-23-16; dalje: Zaključak II) kojim je Subjektu nadzora naložila novu nadopunu Izvješća te dostavu dodatno uređenih primjenjujućih/važećih tipskih ugovora o leasingu (obrazac ugovora i opći uvjeti), kao i ostavila rok za nadopunu Izvješća, a koji Zaključak II je Subjekt nadzora zaprimio dana 26. siječnja 2023.

Subjekt nadzora je u ostavljenom roku, dana 24. veljače 2023., Hanfi dostavio dopis naziva „Dostava očitovanja na Zaključak od 20. siječnja 2023. KLASA: UP/I 993-06/22-01/01, URBROJ: 326-01-80-82-23-16“ (dalje: Dopuna izvješća II) te u prilogu izmijenjene Opće uvjete ugovora o financijskom leasingu br. 02/23-1/EUR, Opće uvjete ugovora o financijskom leasingu br. 02/23-1/EUR-P, Opće uvjete ugovora o financijskom leasingu br. 02/23-1/EUR/GOD, Opće uvjete ugovora o financijskom leasingu br. 02/23-1/EUR/GOD-P i Opće uvjete ugovora o operativnom leasingu br. 01/23-1/EUR koje primjenjuje od veljače 2023. godine (dalje: opći uvjeti), uz napomenu da su isti dostupni i na internetskoj stranici Subjekta nadzora, kao i obrazac ugovora o financijskom i operativnom leasingu koji se primjenjuje od veljače 2023.

Pregledom i analizom Dopune izvješća II i zaprimljene dokumentacije Hanfa je utvrdila kako je Subjekt nadzora postupio na način da je odredbe općih uvjeta o odgovornosti za pravne nedostatke na objektu leasinga te odredbe o izvršenju obračuna po ugovoru o leasingu dodatno uređio uzevši u obzir relevantne odredbe ZOL-a. Hanfa je izvršila i uvid u važeće tipske opće uvjete ugovora o leasingu objavljene na internetskoj stranici Subjekta nadzora te je utvrdila da su na internetskoj stranici dostupni jednaki uvjeti kakvi su dostavljeni Hanfi uz Dopunu izvješća II. Također su to opći uvjeti za koje se na dostavljenim obrascima ugovora o financijskom i operativnom leasingu koji su u primjeni od veljače 2023. navodi kako su sastavni dijelovi sklopljenog ugovora o leasingu.

Slijedom svega navedenoga, uvidom u zaprimljeno Izvješće, Dopunu Izvješća i Dopunu Izvješća II koji su Hanfi dostavljeni kao dokaz o otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti utvrđeno je da je Subjekt nadzora postupio sukladno točki 1. Rješenja, 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. ZOL-a, odlučila kao u izreci ovog Rješenja.

U skladu s odredbom članka 8. stavka 3. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12) svi pojedinačni akti Hanfe kojima se odlučuje o nečijim pravima ili obvezama objavljuju se nakon njihove konačnosti 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 30 (trideset) dana od dana primitka ovog Rješenja.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

KLASA: UP/I 993-06/22-01/01
URBROJ: 326-01-80-82-23-18
Zagreb, 17. ožujka 2023.