

*SAŽETAK ODLUKE*

*sastavila Hrvatska narodna banka*

REPUBLIKA HRVATSKA  
OPĆINSKI PREKRŠAJNI SUD U ZAGREBU  
Zagreb, Avenija Dubrovnik 8

Poslovni broj: Pp -10769/2024-7

U IME REPUBLIKE HRVATSKE  
P R E S U D A

Općinski prekršajni sud u Zagrebu, u prekršajnom predmetu, zbog prekršaja iz članka 27. stavka 1. podst 3. i st. 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22.), članka 41. stavka 1. točke 11. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17., 128./22. i 156/23.), članka 41. stavka 1. točke 16. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17., 128./22. i 156/23.), iz članka 41. stavka 1. točke 35. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17. i 128./22.), članka 361.b stavka 1. točke 15. i st. 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020. i 151/2022.), članka 41. stavka 1. točke 86. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17. i 128./22.), članku 361.b. stavku 1. točki 22. i st. 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20. i 151/22.), članku 26. stavku 1. podstavku 14. i st. 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22.), članku 26. stavku 1. podstavku 17. i st. 2. 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.), po članku 26. stavku 1. podstavku 17. i st. 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22.), članku 149. stavku 1. točki 15. i st. 2. Zakona o zaštiti potrošača ("Narodne novine", br. 19/22. i 59/23.), u povodu izjave za donošenje odluke o prekršaju na temelju sporazuma stranaka, od 13. kolovoza 2024. o priznanju krivnje i sporazumu o prekršajnopravnoj sankciji i troškovima postupka, dana 24. rujna 2024. godine

presudio je

temeljem članka 109.e stavak 8. Prekršajnog zakona,

I okrivljenik - RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., OIB: 53056966535, Magazinska  
cesta 69, 10 000 Zagreb,

II okrivljenik - odgovorna osoba VIŠNJA BOŽINOVIĆ, OIB: 04023879151,

III.-okr. odgovorna osoba LIANA KESERIĆ, OIB: 31479253408,

IV.-okr. odgovorna osoba GEORG FELDSCHER, OIB: 93233380547,

V.-okr. odgovorna osoba

krivi su

1. I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba,

na dan 20. travnja 2023., nisu pri odbijanju zahtjeva za online nenamjenski kredit, koji je podnijela AA kao potrošač, odmah obavijestili AA da je zahtjev za online nenamjenski kredit odbijen na temelju podataka iz kreditnog registra,

čime su postupili protivno članku 9. stavku 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22.) kojim se propisuje da u slučaju kada se zahtjev za kredit odbije na temelju podataka iz dostupnog kreditnog registra, vjerovnik je dužan smjesta i besplatno obavijestiti potrošača o tim informacijama i o pojedinostima kreditnog registra iz kojeg je pribavio informacije,

te su time počinili prekršaj opisan i kažnjiv po članku 27. stavku 1. podstavku 3. i stavku 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju.

2. I.-okr. pravna osoba i III.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi,

u razdoblju od 01. siječnja 2021. do 31. prosinca 2022., nisu propisali proces preispitivanja politike i praksi primitaka, sudionike u tom procesu, njihove uloge i odgovornosti, u dijelu analize ukupnih ocjena radne uspješnosti prodajnog osoblja ostvarenih u završenom razdoblju procjene koje prethodi tom preispitivanju, a koja im obveza je propisana člankom 9. stavkom 4. Odluke o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima ("Narodne novine" br. 106/18. i 146/20.). Osim toga, nisu najmanje jednom godišnje proveli postupak preispitivanja politike i prakse primitaka niti su proveli i uključili u proces analizu ukupnih ocjena radne uspješnosti prodajnog osoblja ostvarenih u završenom razdoblju procjene koje prethodi tom preispitivanju, a koja im obveza je propisana člankom 9. stavkom 1. Odluke o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima ("Narodne novine" br. 106/18. i 146/20.);

čime su postupili protivno članku 9. stavku 1. i 4. Odluke o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima ("Narodne novine" br. 106/18. i 146/20.), koju je Hrvatska narodna banka u obliku podzakonskog propisa donijela na temelju članka 7. stavka 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17.),

te su time počinili prekršaj iz članka 41. stavka 1. točke 11. i stavka 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.

3. I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi,

u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 8. ožujka 2022.,

*u oglasnom materijalu koji se odnosi na stambeni potrošački kredit s kombiniranom kamatnom stopom, kod kojeg je kamatna stopa fiksna na razdoblje od 5 godina, a nakon toga promjenjiva, su naveli samo visinu fiksne kamatne stope, ali ne strukturu i visinu promjenjive kamatne stope koja će se primjenjivati po isteku razdoblja fiksacije.*

*Dakle, nisu pri oglašavanju stambenog potrošačkog kredita s kombiniranom kamatnom stopom, osigurali informaciju o strukturi i visini promjenjive kamatne stope koja će se primjenjivati po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, pa time nisu na jasan, određen i vidljiv način osigurali cjelovitu informaciju o kamatnoj stopi,*

*čime su postupili protivno članku 10. stavku 2. točki 3. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17., 128./22. i 156/23.) kojim se propisuje da je kreditna institucija dužna pri oglašavanju koje se odnosi na ugovore o stambenom potrošačkom kreditu, a pri kojem je navedena kamatna stopa ili bilo kakve brojke koje se odnose na troškove kredita koje snosi potrošač, objaviti informacije koje moraju na jasan, određen i vidljiv način sadržavati kamatnu stopu uz naznaku je li fiksna ili promjenjiva ili kombinacija obiju stopa, uključujući pojedinosti o svim naknadama uključenima u ukupne troškove kredita za potrošača,*

*te su time počinili prekršaj iz članka 41. stavka 1. točke 16. i stavka 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.*

4. *I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi,*

*na dan 1. veljače 2023.,*

*nisu prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, broj xxxxxxxxxxxx, s glavnim dužnikom, založnom dužniku učinili dostupnim sve bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana tj. nisu uručili Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS obrazac),*

*čime su postupili protivno članku 14. stavku 12. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17. i 128./22.) kojim se propisuje da je kreditna institucija dužna, bez naknade, svim drugim sudionicima ugovornog odnosa (sudužnicima, založnim dužnicima, jamcima i dr.) učiniti dostupnim sve informacije iz članka 14. toga Zakona te na zahtjev potrošača ili drugih sudionika ugovornog odnosa dati primjerak nacрта ugovora o stambenom potrošačkom kreditu,*

*te su time počinili prekršaj iz članka 41. stavka 1. točke 35. i stavka 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.*

5. *I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi*

*a) na dan 14. veljače 2023.*

*pri sklapanju ugovora o kreditu br. xxxxxxxxxxxx s valutnom klauzulom u EUR, koji su sklopili s potrošačem, uz Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS obrazac) koji je vezan uz taj ugovor o kreditu i u kojem je navedeno kako u ponudi Banke ne postoji mogućnost ugovaranja kredita s fiksnom kamatnom stopom, nisu potrošaču ujedno uručili i informativnu listu HNB-a,*

čime su postupili protivno članku 2. stavku 2. i 12. Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge ("Narodne novine", br. 107/17. i 91/22.) kojim se propisuje da, personalizirane informacije iz stavka 1. ovog članka kreditna institucija dužna je uručiti potrošaču u obliku Obrasca I. iz Priloga te Odluke i osigurati o tome odgovarajući dokaz. Sve aktivnosti koje kreditna institucija i kreditni posrednik s tim u vezi poduzmu dužni su dokumentirati i evidentirati te da ako u ponudi kreditne institucije ne postoji mogućnost ugovaranja kredita s fiksnom kamatnom stopom u službenoj valuti Republike Hrvatske, kreditna institucija dužna je to posebno naznačiti u Obrascu I. iz Priloga ove Odluke i potrošaču uručiti informativnu listu Hrvatske narodne banke iz članka 5. stavka 1. iste Odluke. Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge je podzakonski propis koji je Hrvatska narodna banka donijela na temelju članka 304. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama («Narodne novine», br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.),

te su time počinili prekršaj po članku 361.b stavku 1. točki 15. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama.

b) u razdoblju od 18. siječnja 2023. do 20. lipnja 2023.

nisu ispunjavali Europski standardizirani informativni obrazac (ESIS obrazac) koji se uručuje potrošaču prije sklapanja ugovora o kreditu u skladu s Uputama za popunjavanje ESIS-a iz Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge ("Narodne novine", br. 107/17. i 91/22.), i to:

b.4.) na dan 18. siječnja 2023., pri sklapanju ugovora o kreditu br. xxxxxx s potrošačem, nisu u ESIS obrascu naveli iznos anuiteta koji će potrošač biti dužan otplaćivati nakon proteka razdoblja primjene fiksne kamatne stope, kao ni primjer najvišeg iznosa obroka ili anuiteta sukladno scenariju najgoreg slučaja. Budući da se kredit sastoji od više dijelova (dio s fiksnom kamatnom stopom i dio s promjenjivom kamatnom stopom), trebali su, sukladno odjeljku 6. Iznos svakog obroka, točki 4. Uputa za popunjavanje ESIS-a, dati potrošaču u ESIS obrascu informacije za svaki dio kredita i za ukupni kredit, a za dio kada je kamatna stopa promjenjiva, i informacije o mogućnosti promjenjivosti kamatne stope te scenarij najgoreg slučaja uz primjer najvišeg iznosa obroka ili anuiteta, a što su propustili učiniti;

b.5.) na dan 7. lipnja 2023., pri sklapanju ugovora o kreditu br. xxxxxxxx s potrošačem, nisu u ESIS obrascu naveli iznos troška procjene vrijednosti nekretnine i iznos troška premije po polici osiguranja imovine, a što su trebali navesti u odjeljku 4. Kamatna stopa i drugi troškovi pod "ostale sastavnice EKS-a", sukladno odjeljku 4. Kamatna stopa i drugi troškovi, točki 3. Uputa za popunjavanje ESIS-a.;

b.6.) na dan 20. lipnja 2023., pri sklapanju ugovora o kreditu br. xxxxxxxx s potrošačem, nisu u ESIS obrascu naveli iznos troška vođenja tekućeg računa. Naime, člankom 2. predmetnog ugovora o kreditu, korisnik kredita obvezuje se da će kod Banke imati otvoren račun sve do konačne otplate kredita, uvećano za pripadajuće kamate, naknade i troškove. Slijedom toga, u ESIS obrascu, u odjeljku 3. Glavna obilježja kredita, pod "ukupni iznos koji se otplaćuje", trebali su sukladno odjeljku 3. Glavna obilježja kredita, točki 8. Uputa za popunjavanje ESIS-a, navesti i iznos naknade za vođenje računa u tijeku trajanja kredita, a što su propustili učiniti. Također, u ESIS obrascu, odjeljku 4.

*Kamatna stopa i drugi troškovi, pod "ostale sastavnice EKS-a", su sukladno odjeljku 4. Kamatna stopa i drugi troškovi, točki 3. Uputa za popunjavanje ESIS-a, trebali navesti iznos troška naknade za vođenje računa te kome i kada se plaća, kao i pojašnjenja u vezi s mogućom promjenjivošću iste za vrijeme trajanja ugovora o kreditu, a što su propustili učiniti;*

*čime su postupili protivno članku 2. stavku 3. Odluke o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge ("Narodne novine", br. 107/17. i 91/22.) kojim se propisuje da je kreditna institucija dužna Obrazac I. iz Priloga te Odluke popuniti u skladu s Uputama koje se nalaze iza Obrasca I. korištenjem navedenih tekstualnih predložaka iz Obrasca. Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge je podzakonski propis koji je Hrvatska narodna banka donijela na temelju članka 304. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama («Narodne novine», br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020. i 146/2020.),*

*te su time počinili prekršaj po članku 361.b stavku 1. točki 15. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama.*

6. *I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi*

*na dan 20. lipnja 2023. kod Ugovora o pozajmici, br. xxxxxxxx, sklopljenog s potrošačem, nisu u izračun efektivne kamatne stope (dalje: EKS) uključili naknadu za vođenje tekućeg računa, iako se člankom 2. Ugovora o pozajmici zajmoprimac obvezao da će imati otvoren račun sve do konačne otplate pozajmice uvećano za pripadajuće kamate, naknade i troškove.*

*Naime, člankom 6. stavkom 6. Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi ("Narodne novine", 105/17. i 91/22.) propisano je da ukupni troškovi kredita za ugovore o kreditu na koje se primjenjuje Zakon o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine" br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22.), uključuju troškove propisane člankom 2. stavkom 1. točkom 7. istoga Zakona, što znači da ukupni troškovi kredita za potrošača uključuju kamate, naknade, poreze i sve druge naknade koje potrošač mora platiti u vezi s ugovorom o kreditu te koji su poznati vjerovniku, osim troškova javnog bilježnika.*

*Osim toga, člankom 6. stavkom 1. Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi propisano je da se izračun EKS-a temelji na pretpostavci da će odredbe ugovora biti važeće tijekom ugovorenog razdoblja te da će vjerovnik i potrošač ispunjavati svoje obveze prema uvjetima i rokovima iz ugovora. Obzirom da je temeljem odredbi članka 2. Ugovora o pozajmici zajmoprimac/potrošač obvezan imati otvoren tekući račun tijekom ukupnog trajanja tog ugovora, iz toga proizlazi da se isti ne može otkazati tijekom trajanja ugovora i da je potrošač u obvezi plaćanja troška vođenja računa. Dakle, trebali su trošak naknade za vođenje tekućeg računa uključiti u izračun EKS-a, a što su propustili učiniti. Ovime su postupili protivno odredbi članka 6. stavka 1. i 6. Odluke o efektivnoj kamatnoj stopi ("Narodne novine", 105/17. i 91/22.) kao podzakonskog propisa koji je donesen na temelju članka 304. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20. i 146/20.),*

te su time počinili prekršaj po članku 361.b stavku 1. točki 15. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama.

7. I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi

su u razdoblju od 10. siječnja 2023. do 21. kolovoza 2023., kod ukupno 22 ugovora o stambenom potrošačkom kreditu s kombiniranom kamatnom stopom, ugovorili promjenjivu kamatnu stopu u iznosu višem od maksimalne dopuštene kamatne stope na stambene potrošačke kredite propisane člankom 25. stavkom 1. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17. i 128./22.), i to na način da su:

- dana 10. siječnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 4,06 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 10. siječnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,96 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 11. siječnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 4,06 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 16. siječnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 4,06 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 18. siječnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, fiksnu na rok od 60 mjeseci, a nakon toga za preostalo razdoblje promjenjivu kamatnu stopu od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 27. siječnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 4,06 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 1. veljače 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, fiksnu na rok od 60 mjeseci, a nakon toga za preostalo razdoblje promjenjivu kamatnu stopu od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 3. veljače 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 4,06 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,
- dana 14. veljače 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, fiksnu na rok od 60 mjeseci, a nakon toga za preostalo razdoblje

- promjenjivu kamatnu stopu od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,*
- *dana 24. veljače 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,85 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,*
  - *dana 8. ožujka 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,85 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79 %,*
  - *dana 26. svibnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, fiksnu na rok od 60 mjeseci, a nakon toga za preostalo razdoblje promjenjivu kamatnu stopu od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,79%,*
  - *dana 3. srpnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 3. srpnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 3. srpnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 5. srpnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 6. srpnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 18. srpnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 25. srpnja 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 1. kolovoza 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao*

- promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
- *dana 3. kolovoza 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%,*
  - *dana 21. kolovoza 2023. ugovorili stambeni potrošački kredit, broj xxxxxxx, uz kombiniranu kamatnu stopu, koja je po isteku razdoblja primjene fiksne kamatne stope, ugovorena kao promjenjiva kamatna stopa od 3,95 %. Maksimalno dopuštena nominalna kamatna stopa za stambeni potrošački kredit u trenutku sklapanja ugovora iznosila je 3,73%;*

*čime su postupili protivno članku 25. stavku 1. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17. i 128./22.) kojim se propisuje da maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u eurima ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, uvećane za jednu trećinu (1/3),*

*te su time počinili prekršaj iz članka 41. stavka 1. točke 86. i stavka 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.*

8. *I.-okr. pravna osoba i IV.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi*

*u razdoblju od 21. prosinca 2021. do 10. studenoga 2022.,*

*u 4 slučaja u obavijesti o stanju duga koju upućuju sudužniku i založnom dužniku u slučaju kada se korisnik kredita i Banka nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku od dva mjeseca, nisu ostavili rok sudužniku odnosno založnom dužniku od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti o stanju duga, da obvezu podmire u novcu, i to:*

- *Dana 21. prosinca 2021. su po ugovoru o kreditu, broj xxxxxxx, poslali obavijest/opomenu sudužniku, kojom sudužnika informiraju o stanju dospjelog duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Dana 20. rujna 2022. su poslali sudužniku opomenu pred otkaz kredita u kojoj su naveli stanje duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu te su dana 20. listopada 2022. poslali sudužniku još jednu opomenu pred otkaz kredita u kojoj su naveli stanje duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Pri tome, niti u jednoj od ove tri obavijesti/opomene nisu ostavili rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom takve obavijesti da tu obvezu podmire u novcu.;*
- *Dana 23. prosinca 2021. su po ugovoru o kreditu, broj xxxxxxx, poslali opomenu pred otkaz kredita založnom dužniku kojom založnog dužnika informiraju o stanju dospjelog duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Dana 16. ožujka 2022. su poslali založnom dužniku još jednu opomenu pred otkaz kredita u kojoj su naveli stanje duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Pri tome, niti u jednoj od ove dvije opomene nisu ostavili rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom takve obavijesti da tu obvezu podmire u novcu.;*

- Dana 21. veljače 2022. su po ugovoru o kreditu, broj xxxxxxx, poslali obavijest/opomenu sudužniku kojom sudužnika informiraju o stanju dospjelog duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Dana 06. rujna 2022. su poslali sudužniku opomenu pred otkaz kredita u kojoj su naveli stanje duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Dana 27. lipnja 2023. su poslali sudužniku još jednu opomenu pred otkaz kredita u kojoj su naveli stanje duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Pri tome, niti u jednoj od ove tri obavijesti/opomene nisu ostavili rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom takve obavijesti da tu obvezu podmire u novcu.;
- Dana 27. lipnja 2022. su po ugovoru o kreditu, broj xxxxxxx, poslali obavijest/opomenu sudužniku kojom sudužnika informiraju o stanju dospjelog duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Dana 23. kolovoza 2022. su poslali sudužniku opomenu pred otkaz kredita u kojoj su naveli stanje duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Dana 10. studenoga 2022. su poslali sudužniku još jednu opomenu pred otkaz kredita u kojoj su naveli stanje duga s pozivom da odmah i u cijelosti plati dug po kreditu. Pri tome, niti u jednoj od ove tri obavijesti/opomene nisu ostavili rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom takve obavijesti da tu obvezu podmire u novcu.;

čime su postupili protivno članku 305. stavku 3. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/13., 19/15., 102/15., 15/18., 70/19., 47/20., 146/20. i 151/22.) kojim se propisuje da, ako se potrošač - kreditni dužnik i kreditna institucija nakon nastupa kašnjenja u otplati dugovanja ne dogovore o načinu daljnje otplate najduže u roku dva mjeseca, kreditna institucija dužna je obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju duga i ostaviti im rok 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da tu obvezu podmire u novcu, pri čemu ova odredba ne isključuje pravo kreditne institucije da pokrene postupak prisilne naplate u trenutku evidentiranja dospjelih, a neplaćenih potraživanja,

te su time počinili prekršaj po članku 361.b. stavku 1. točki 22. i stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama.

#### 9. I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi

su u razdoblju od 08. veljače 2022. do 1. kolovoza 2023. u 9 slučajeva naplatili potrošaču naknadu za odustanak od ugovora o nenamjenskom kreditu koji je potrošač zatražio u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora o kreditu, i to na način da:

- Dana 08. veljače 2022. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxx zaključen dana 01. veljače 2022. (dakle 7 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana

*sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*

- *Dana 18. svibnja 2022. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 11. svibnja 2022. (dakle 7 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*
- *Dana 1. rujna 2022. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 18. kolovoza 2022. (dakle 14 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*
- *Dana 18. siječnja 2023. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 15. siječnja 2023. (dakle 3 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*
- *Dana 25. siječnja 2023. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 23. siječnja 2023. (dakle 2 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu*

*otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*

- *Dana 24. ožujka 2023. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 14. ožujka 2023. (dakle 10 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*
- *Dana 07. srpnja 2023. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 25. lipnja 2023. (dakle 12 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*
- *Dana 14. srpnja 2023. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 12. srpnja 2023. (dakle 2 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka zahtjev potrošača za prijevremenom otplatom kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;*
- *Dana 01. kolovoza 2023. je prijevremeno otplaćen nenamjenski kredit broj xxxxxxxx zaključen dana 18. srpnja 2023. (dakle 13 dana ranije). U vezi toga ugovora o kreditu potrošač je podnio zahtjev za prijevremenom otplatom čime je jasno iskazao volju da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora. Pri tome je Banka*

zahtjev potrošača za prijevremenu otplatu kredita, samo zbog formalnog naziva toga zahtjeva, bez obzira što je zahtjevom sadržajno nesporno iskazana volja potrošača da izađe iz tog ugovornog odnosa i to u roku od 14 dana od sklapanja ugovora, obradila kao prijevremenu otplatu i pri tome naplatila naknadu umjesto da je zahtjev obradila kao odustanak od kredita pri čemu se potrošačima ne smije naplatiti naknada (pri čemu je jedina razlika između odustanka od kredita i prijevremene otplate kredita u roku od 14 dana od dana sklapanja ugovora, u pravu Banke na naplatu naknade kod prijevremene otplate). Time Banka nije omogućila potrošaču besplatan odustanak od kredita;

čime su postupili protivno članku 14. stavku 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22.) kojim je propisano da vjerovnik nema pravo na drugu naknadu od potrošača u slučaju kada potrošač u roku od 14 dana i bez navođenja razloga odustaje od ugovora o kreditu, osim naknade za jednokratne pristojbe koje vjerovnik plaća javnom upravnom tijelu;

te su time počinili prekršaj po članku 26. stavku 1. podstavku 14. i stavku 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju.

10. I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi

su na dan 22. rujna 2021., pri prijevremenoj otplati po ugovoru o nenamjenskom kreditu, broj xxxxxxx, sklopljenom dana 1. travnja 2020. potrošaču naplatili naknadu za prijevremenu otplatu potrošačkog kredita u iznosu od 132,72 EUR i to za vrijeme primjene promjenjive kamatne stope;

čime su postupili protivno članku 16. stavku 2. 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.) kojim se propisuje pravo vjerovnika na naplatu pravedne i objektivne naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom kredita, samo pod uvjetom da je kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa.;

te su time počinili prekršaj po članku 26. stavku 1. podstavku 17. i stavku 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju.

11. I.-okr. pravna osoba i II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi

su u razdoblju od 3. siječnja 2022. do 14. srpnja 2023., u 17 slučajeva potrošačima naplatili naknadu za prijevremenu otplatu nenamjenskog kredita sklopljenog nakon 1. siječnja 2010. tj. stupanja na snagu Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 75/09.), za vrijeme primjene fiksne kamatne stope iako iznos prijevremene otplate nije premašivao iznos od 10.000,00 EUR, odnosno iznos od 75.000,00 HRK, i to u sljedećim slučajevima:

- na dan 3. siječnja 2022., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 20. rujna 2022., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;

- na dan 20. siječnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 31. siječnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 15. veljače 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 24. veljače 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 21. ožujka 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 24. ožujka 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 6. travnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 19. travnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 24. travnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 28. travnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 25. svibnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;

- na dan 17. lipnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 7. srpnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 10. srpnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;
- na dan 14. srpnja 2023., kao dan prijevremene otplate nenamjenskog kredita, broj xxxxx, su naplatili naknadu za prijevremenu otplatu u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa /za iznos prijevremene otplate koji ne premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci;

čime su postupili protivno članku 16. stavku 5. Zakona o potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 75/09., 112/12., 143/13., 147/13., 9/15., 78/15., 102/15., 52/16. i 128/22.) kojim se vjerovniku daje pravo na naplatu pravedne i objektivne naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom kredita samo pod uvjetom da je kredit prijevremeno otplaćen u razdoblju tijekom kojega se primjenjivala fiksna kamatna stopa i samo pod uvjetom da iznos prijevremene otplate premašuje 10.000,00 EUR unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000,00 HRK unutar 12 mjeseci,

te su time počinili prekršaj po članku 26. stavku 1. podstavku 17. i stavku 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju.

## 12. I.-okr. pravna osoba i V.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi

u razdoblju od 15. veljače do 23. kolovoza 2023., nisu u dva slučaja, u odgovorima na pisane prigovore potrošača, naveli prihvaćaju li osnovanost prigovora, i to:

- na dan 15. veljače 2023. u odgovoru na pisani prigovor potrošača (u kojem se navodi da po kreditu otplaćenom 20. travnja 2023. i u vezi s njim podnesenom zahtjevu za vraćanje zadužnice još nije vraćena zadužnica), naveli kako se zadužnica nalazi u poslovnici Banke te da se istu može preuzeti, ne navodeći pri tome prihvaćaju li osnovanost prigovora,
- na dan 23. kolovoza 2023. u odgovoru na pisani prigovor potrošača (kojim se traži povrat sredstava za pogrešno terećene naknade iz paketa usluga FlexiStudent), obavijestili potrošača da su pogrešno terećene naknade stornirane, ne navodeći pri tome prihvaćaju li osnovanost prigovora;

čime su postupili protivno članku 10. stavku 6. Zakona o zaštiti potrošača ("Narodne novine", br. 19/22. i 59/23.) kojim se propisuje da je trgovac dužan u pisanom obliku putem pošte, elektroničke pošte ili na način određen stavkom 2. istoga članka ako je trgovac iskoristio mogućnost podnošenja pisanog prigovora i putem drugih sredstava mrežne komunikacije, odgovoriti na prigovore iz stavaka 1. i 2. istoga članka u roku od 15 dana od dana zaprimanja

*prigovora sukladno obavijesti trgovca o načinu podnošenja pisanog prigovora iz stavka 4. istoga članka, jasno se izjašnjavajući prihvaća li osnovanost prigovora potrošača,*

*te su time počinili prekršaj po članku 149. stavku 1. točki 15. i stavku 2. Zakona o zaštiti potrošača;*

pa se na temelju citiranih propisa

I OKRIVLJENOJ PRAVNOJ OSOBI utvrđuje

za djelo pod točkom 1. izreke, novčana kazna u iznosu od 2.200,00 eura,  
za djelo pod točkom 2. izreke, novčana kazna u iznosu od 50.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 3. izreke, novčana kazna u iznosu od 18.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 4. izreke, novčana kazna u iznosu od 18.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 5. izreke, novčana kazna u iznosu od 12.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 6. izreke, novčana kazna u iznosu od 6.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 7. izreke, novčana kazna u iznosu od 50.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 8. izreke, novčana kazna u iznosu od 5.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 9. izreke, novčana kazna u iznosu od 14.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 10. izreke, novčana kazna u iznosu od 12.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 11. izreke, novčana kazna u iznosu od 14.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 12. izreke, novčana kazna u iznosu od 2.800,00 eura,

temeljem čl. 39. Prekršajnog zakona I okrivljenoj pravnoj osobi se izriče UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 204.000,00 eura.

II OKRIVLJENOJ ODGOVORNOJ OSOBI se utvrđuje

za djelo pod točkom 1. izreke, novčana kazna u iznosu od 660,00 eura,  
za djelo pod točkom 3. izreke, novčana kazna u iznosu od 660,00 eura,  
za djelo pod točkom 4. izreke, novčana kazna u iznosu od 660,00 eura,  
za djelo pod točkom 5. izreke, novčana kazna u iznosu od 800,00 eura,  
za djelo pod točkom 6. izreke, novčana kazna u iznosu od 400,00 eura,  
za djelo pod točkom 7. izreke, novčana kazna u iznosu od 2.000,00 eura,  
za djelo pod točkom 9. izreke, novčana kazna u iznosu od 880,00 eura,  
za djelo pod točkom 10. izreke, novčana kazna u iznosu od 880,00 eura,  
za djelo pod točkom 11. izreke, novčana kazna u iznosu od 880,00 eura,

temeljem čl. 39. Prekršajnog zakona II okrivljenoj odgovornoj osobi se izriče UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 7.820,00 eura.

III OKRIVLJENOJ ODGOVORNOJ OSOBI se utvrđuje

za djelo pod točkom 2. izreke, novčana kazna u iznosu od 3.000,00 eura,

IV OKRIVLJENOJ ODGOVORNOJ OSOBI se utvrđuje

za djelo pod točkom 8. izreke, novčana kazna u iznosu od 460,00 eura,

V OKRIVLJENOJ ODGOVORNOJ OSOBI se utvrđuje

za djelo pod točkom 12. izreke, novčana kazna u iznosu od 900,00 eura.