SAŽETAK ODLUKE
sastavila Hrvatska narodna banka

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

Poslovni broj: Pp -14560/2024

U I M E R E P U B L I K E H R V A T S K E
P R E S U D A

Općinski prekršajni sud u Zagrebu, u prekršajnom predmetu, zbog prekršaja iz članka 26. stavka 1. t. 8. i 18. i st. 2., članka 27. stavka 1. t. 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 361.b stavka 1. točke 1., 8. i 16. 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 17., 34. i 88. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju ("Narodne novine", br. 101/17. i 128./22.), članku 138. stavku 1. točki 16. i st. 2. Zakona o zaštiti potrošača ("Narodne novine", br. 41/14., 110/15., 14/19. i 19/22.), po optužnom prijedlogu podnesenom od Hrvatske narodne banke, Zagreb, Trg hrvatskih velikana 3, nakon provedene glavne rasprave, dana 27. svibnja 2025. godine

p r e s u d i o j e

I-okr. pravna osoba **OTP banka d.d.**, OIB: 5250887833, prekršajno kažnjavana,

II.-okr. odgovorna osoba u pravnoj osobi **SLAVEN CELIĆ**, prekršajno kažnjavan,

k r i v i s u

1. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, nisu u razdoblju od 27.09.2021. do 14.12.2022., unijeli informaciju o ukupnom iznosu kojeg potrošač plaća, kao ni informaciju o svim pretpostavkama kojima se Banka koristila prilikom izračuna efektivne kamatne stope, niti informaciju o nazivu i adresi tijela nadležnog za nadzor Banke, u ukupno 3 ugovora o gotovinskim potrošačkim kreditiranjima i to:*

- *ugovor br. xxxxxxxxxxx od 27.09.2021.,*
- *ugovor br. xxxxxxxxxxx od 08.09.2022.,*
- *ugovor br. xxxxxxxxxxx od 14.12.2022.,*

dakle što su postupili protivno članku 10. stavku 2. točkom g) Zakona o potrošačkom kreditiranju kojim se propisuje da ugovor o kreditu mora jasno i sažeto sadržavati efektivnu kamatnu stopu (dalje u tekstu: EKS) i ukupan iznos koji potrošač plaća, izračunan u trenutku sklapanja ugovora o kreditu, a pritom je potrebno navesti sve pretpostavke kojima se koristilo u izračunu te stope,

čime su počinili prekršaj iz članka 26. stavka 1. t. 8. i st. 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju

2. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, nisu u razdoblju od 03.02.2023. do 28.04.2023. stavili potrošačima na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o uslugama, jer u Općim informacijama o stambenom kreditu od 3. veljače 2023. nisu stavili potrošaču na raspolaganje potpune opće informacije o stambenom potrošačkom kreditu tako što nisu na jasan i razumljiv način uključili i istaknuli propisane informacije koje se odnose na kategorije potrošača koji nemaju status klijenta sa stalnim mjesečnim primanjima,*

   dakle, što nisu za svaku uslugu koju imaju u ponudi za potrošače stavili na raspolaganje jasne i razumljive opće informacije o tim uslugama, u skladu s čl. 301. st. 1. Zakona kreditnim institucijama,

   čime su počinili prekršaj iz članka 361.b stavka 1. točke 1. i st. 2. Zakona kreditnim institucijama.

3. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, nisu u razdoblju 01.01.2023. do 28.04.2023. informirali potrošače kojima je odbijen zahtjev za kredit o razlozima odbijanja ako se oni temelje na uvidu u kreditni registar, i to na način da su potrošače obavještavali o odbijanju zahtjeva za kredit putem obrasca koji nije sadržavao informaciju o odbijanju zahtjeva za kredit temeljem uvida u kreditni registar,*
   dakle što su postupili protivno članku 9. stavku 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju kojim se propisuje da ukoliko 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,
   čime su počinili prekršaj iz članka 27. stavka 1. t. 3. i st. 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju.

4. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, nisu u razdoblju od 03.02.2023. do 28.04.2023. u reprezentativnom primjeru (koji je izrađen u skladu s Bančinim Općim informacijama o hipotekarnom kreditu i Bančinim Općim informacijama o stambenom kreditu, oba akta od 3. veljače 2023., i istovremeno bio u primjeni) naveli sve standardne informacije koje se moraju uključiti u oglašavanje koje se odnosi na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu i to informaciju iz članka 10. stavka 2. točke 8. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, kojim je propisano 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, između ostalog, objaviti informacije na jasan, određen i vidljiv način, i to, kako je ovdje primjenjivo, ukupan iznos koji plaća potrošač,*
   dakle što su postupili protivno članku 10. stavku 3. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju kojim je propisano da se, između ostalih, informacija o ukupnom iznosu koji plaća potrošač iz članka 10. stavka 2. točke 8. istog zakona mora navesti u obliku reprezentativnog primjera,
   te su time počinili prekršaj iz članka 41. stavak 1. točka 17. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.

5. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, nisu dana 25.01.2021., potrošaču prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu učinili dostupnima sve bitne uvjete ugovora iz kojih su jasno vidljiva prava i obveze ugovornih strana i to dana 25.01.2021. nisu prije sklapanja ugovora o kreditu br. xxxxxxxxxx potrošaču dostavili otplatni plan;*

   dakle što su postupili protivno članku 302. stavku 3. Zakona o kreditnim institucijama kojim se propisuje da je prije sklapanja ugovora o kreditu, kreditna institucija dužna prije sklapanja ugovora i drugim sudionicima kreditnog odnosa (sudužnicima, založnim dužnicima i jamcima) predočiti odnosno učiniti dostupnima sve bitne informacije o uvjetima ugovora iz kojih će im biti vidljiva prava i obveze ugovornih strana te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva odnosno jamstva, kao i na pravo kreditne institucije da poduzme naplatu svojih potraživanja od svih sudionika kreditnog odnosa,

   čime su počinili prekršaj iz čl. 361.b st. 1. t. 8. i st. 2. Zakona o kreditnim institucijama.

6. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi,*

   u razdoblju od 19.01.2021. do 02.01.2023. nisu unijeli informaciju o svim troškovima kojima se Banka koristila prilikom izračuna efektivne kamatne stope, u ukupno 9 ugovora o stambenim potrošačkim kreditima i to:
   - *ugovor br. xxxxxxxxxx od 19.01.2021.,*
   - *ugovor br. xxxxxxxxxx od 25.01.2021.,*
   - *ugovor br. xxxxxxxxxx od 16.02.2021.,*

- *ugovor br. xxxxxxxxxx od 11.03.2021.,*
- *ugovor br. xxxxxxxxxx od 12.03.2021.,*
- *ugovor br. xxxxxxxxxx od 14.05.2021.,*
- *ugovor br. xxxxxxxxxx od 17.08.2021.,*
- *ugovor br. xxxxxxxxxx od 22.12.2022.,*
- *ugovor br. xxxxxxxxxx od 02.01.2023.,*

dakle što su postupili protivno članku 14. stavku 11. točki 6. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju, kojim je kao bitni sastojak ugovora o stambenom potrošačkom kreditu propisana visina EKS-a na dan sklapanja ugovora i popis svih troškova uključenih u izračun EKS-a,

čime su počinili prekršaj iz čl. 41. st. 1. t. 34. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.

7. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, najkasnije do 31.12.2022. nisu za godinu 2021. za sve korisnike kredita najmanje jedanput na godinu obavještavali o stanju njihovog kredita te u 2 slučaja nisu solidarnim dužnicima poslali godišnju obavijest o stanju kredita za 2021. godinu,*

   dakle što su postupili protivno odredbi članka 305. stavku 1. Zakona o kreditnim institucijama koji propisuje da je kreditna institucija dužna na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu bez naknade obavijestiti potrošača o stanju njegova kredita, te istu obavijest jednom godišnje bez naknade uputiti na adrese sudužnika i jamca,

   čime su počinili prekršaj iz čl. 361.b st. 1. t. 16. i st. 2. Zakona o kreditnim institucijama.

8. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, su periodu od 12.2.2021. do 12.12.2022. u 19 slučajeva, potrošačima naplatili naknadu za prijevremenu otplatu stambenog potrošačkog kredita sklopljenog nakon 20.10.2017. godine (tj. stupanja na snagu Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju), i to po sljedećim ugovorima o kreditu:*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 06.09.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 14.04.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 26.10.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 04.01.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 19.11.2021.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 03.05.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 21.02.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 10.05.2021.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 28.06.2021.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 22.11.2021.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 09.05.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 12.12.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 04.01.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 25.10.2022.*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 20.07.2022.*

- *po ugovoru br. xxxxxxxxxx naknada naplaćena dana 22.07.2022.,*

dakle što su postupili protivno članku 26. stavku 2. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju kojim je propisano kako kreditna institucija ne smije potrošaču naplatiti naknadu za prijevremeno, djelomično ili u cijelosti, ispunjenje svoje obveze iz ugovora o stambenom potrošačkom kreditu,

čime su počinili prekršaj iz čl. 41. st. 1. t. 88. i st. 2. i 5. Zakona o stambenom potrošačkom kreditiranju.

9. *što kao pravna osoba i član uprave odgovorna osoba u pravnoj osobi, su u periodu od 12.02.2021. do 28.02.2023. u 371 slučajeva, potrošačima naplatili naknadu za prijevremenu otplatu potrošačkog kredita sklopljenog nakon 1.1.2010. (tj. stupanja na snagu Zakona o potrošačkom kreditiranju) i to na način da su istu naknadu potrošačima naplatili u 368 slučajeva (popis ugovora s datumima otplate nalazi se u Prilogu 1. Optužnog prijedloga) u razdoblju u kojem se primjenjivala promjenjiva kamatna stopa te u 3 slučaja za vrijeme primjene fiksne kamatne stope, iako iznos prijevremene otplate nije premašivao iznos od 10.000 eura, odnosno iznos od 75.000 kuna i to:*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxx naknada naplaćena dana 27.12.2022.;*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxx naknada naplaćena dana 16.12.2022.;*
   - *po ugovoru br. xxxxxxxxx naplaćena dana 03.06.2022.;*

   dakle što su postupili protivno članku 16. stavku 5. Zakona o potrošačkom kreditiranju, kojim je propisano pravo vjerovnika na naplatu pravedne i objektivne naknade za moguće troškove izravno povezane s prijevremenom otplatom kredita 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 eura unutar 12 mjeseci, odnosno, 75.000 kuna unutar 12 mjeseci,

   čime su počinili prekršaj iz čl. 26. st. 1. al. 18. i st. 2. Zakona o potrošačkom kreditiranju.

pa se okrivljenicima na temelju citiranih propisa

u t v r đ u j e

I OKRIVLJENOJ PRAVNOJ OSOBI

za djelo pod točkom 1. izreke, novčana kazna u iznosu od 10.610,00 eura,
za djelo pod točkom 2. izreke, novčana kazna u iznosu od 4.970,00 eura,
za djelo pod točkom 3. izreke, novčana kazna u iznosu od 1.320,00 eura,
za djelo pod točkom 4. izreke, novčana kazna u iznosu od 26.540,00 eura,
za djelo pod točkom 5. izreke, novčana kazna u iznosu od 4.970,00 eura,
za djelo pod točkom 6. izreke, novčana kazna u iznosu od 26.540,00 eura,
za djelo pod točkom 7. izreke, novčana kazna u iznosu od 4.970,00 eura,

za djelo pod točkom 8. izreke, novčana kazna u iznosu od 26.540,00 eura,
za djelo pod točkom 9. izreke, novčana kazna u iznosu od 10.610,00 eura,

odnosno temeljem čl. 39. Prekršajnog zakona I okrivljenoj pravnoj osobi se izriče UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 117.070,00 eura.

II OKRIVLJENOJ ODGOVORNOJ OSOBI se utvrđuje

za djelo pod točkom 1. izreke, novčana kazna u iznosu od 1.500,00 eura,
za djelo pod točkom 2. izreke, novčana kazna u iznosu od 500,00 eura,
za djelo pod točkom 3. izreke, novčana kazna u iznosu od 700,00 eura,
za djelo pod točkom 4. izreke, novčana kazna u iznosu od 700,00 eura,
za djelo pod točkom 5. izreke, novčana kazna u iznosu od 500,00 eura,
za djelo pod točkom 6. izreke, novčana kazna u iznosu od 700,00 eura,
za djelo pod točkom 7. izreke, novčana kazna u iznosu od 500,00 eura,
za djelo pod točkom 8. izreke, novčana kazna u iznosu od 700,00 eura,
za djelo pod točkom 9. izreke, novčana kazna u iznosu od 1.500,00 eura,

odnosno temeljem čl. 39. Prekršajnog zakona II okrivljenoj odgovornoj osobi se izriče UKUPNA NOVČANA KAZNA u iznosu od 7.300,00 eura.