

**ODLUKA
O EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI**

Zagreb, listopad 2026.

Na temelju članka 322. točke 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026.), članka 41. stavka 5. Zakona o potrošačkim kreditima ("Narodne novine", br. 86/2026.), članka 13. stavka 3. Zakona o kreditnim unijama ("Narodne novine", br. 141/2006., 25/2009. i 90/2011.) i članka 43. stavka 2. točke 10. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008., 54/2013. i 47/2020.) guverner Hrvatske narodne banke donosi

ODLUKU O EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI

I. OPĆE ODREDBE

Predmet odluke

Članak 1.

(1) Ovom Odlukom propisuju se metodologija, način izračuna, pretpostavke i elementi za potrebe izračuna efektivne kamatne stope (u nastavku teksta: EKS).

(2) Ovom se Odlukom u pravni poredak Republike Hrvatske prenose:

1. Direktiva 2014/17/EU Europskog parlamenta i vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 (Tekst značajan za EGP) (SL L 60, 28. 2. 2014.) kako je posljednji put izmijenjena Direktivom (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (Tekst značajan za EGP) (SL L 438, 8. 12. 2021.) i
2. Direktiva (EU) 2023/2225 Europskog parlamenta i vijeća od 18. listopada 2023. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive 2008/48/EZ (SL L, 2023/2225, 30. 10. 2023.) kako je posljednji put izmijenjena Ispravkom (SL L, 2023/90205, 22. 12. 2023.).

Obveznici primjene

Članak 2.

Obveznici primjene ove Odluke jesu sljedeći subjekti kada pružaju usluge potrošačima:

1. kreditna institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
2. kreditna unija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje Hrvatske narodne banke za odobravanje kredita članovima kreditne unije u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih unija
3. kreditna institucija iz druge države članice koja je, u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija, ovlaštena pružati usluge kreditiranja na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno
4. kreditna institucija iz treće zemlje koja u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija ima odobrenje Hrvatske narodne banke za osnivanje podružnice iz treće zemlje, a to odobrenje uključuje i pružanje usluge kreditiranja
5. vjerovnik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu sa Zakonom o potrošačkim kreditima ("Narodne novine", br. 86/2026.; u nastavku teksta: Zakon)

6. institucija za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u slučaju odobravanja kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke
7. mala institucija za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u slučaju odobravanja kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta mala institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke
8. institucija za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u slučaju odobravanja kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke, a koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca
9. mala institucija za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u slučaju odobravanja kredita koji su sastavni dio platnih usluga koje ta mala institucija pruža u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac, a na temelju odobrenja Hrvatske narodne banke, a koje nisu povezane s izdavanjem elektroničkog novca
10. institucija za platni promet iz druge države članice koja je ovlaštena pružati platne usluge kojima je sastavni dio odobravanje kredita ako je te usluge ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za platni promet
11. institucija za elektronički novac iz druge države članice koja je ovlaštena pružati platne usluge kojima je sastavni dio odobravanje kredita ako je te usluge ovlaštena pružati na području Republike Hrvatske preko podružnice ili neposredno u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje institucija za elektronički novac
12. kreditni posrednik koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje usluga kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju u skladu sa Zakonom
13. kreditni posrednik koji ima odobrenje nadležnog tijela države članice za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju, a koji je, u skladu sa Zakonom, ovlašten pružati usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju preko podružnice ili neposredno, ako je te usluge ovlašten pružati u matičnoj državi članici.

Pojmovi

Članak 3.

(1) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju sljedeće značenje:

1. *efektivna kamatna stopa* (u nastavku teksta: EKS) jest kamatna stopa kojom se iskazuju ukupni troškovi kredita za potrošača, izražena kao godišnji postotak ukupnog iznosa kredita te koja izjednačuje na godišnjoj osnovi sadašnju vrijednost svih postojećih ili budućih obveza uključujući povlačenje tranše, otplatu i naknade ugovorene između vjerovnika i potrošača
2. *složeni kamatni račun* jest kamatni račun kod kojega se obračunate kamate za prvo obračunsko razdoblje pribrajaju početnoj glavnici, pa se u idućem obračunskom razdoblju obračunavaju kamate na početnu glavicu uvećanu za iznos kamata iz prvog razdoblja, u svakom sljedećem obračunskom razdoblju kamate se obračunavaju na preostalu glavicu uvećanu za obračunate kamate iz prethodnoga obračunskog razdoblja

3. *dekurzivni obračun kamata* jest obračun kod kojega se kamate obračunavaju i pribrajaju glavnici, odnosno isplaćuju na kraju obračunskog razdoblja; pri ovakvom načinu obračuna kamate se obračunavaju od početne vrijednosti, tj. od glavnice s početka osnovnoga obračunskog razdoblja
4. *obročna otpлата* jest obročna otpлата po platnoj kartici i plaćanje na rate korisnika platne usluge.

(2) Pojedini pojmovi koji se rabe u ovoj Odluci imaju značenje kao u Zakonu.

(3) Izrazi koji se upotrebljavaju ovoj Odluci, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

II. METODOLOGIJA IZRAČUNA EKS-a

Način izračuna EKS-a

Članak 4.

Obveznik primjene ove Odluke dužan je EKS izračunati kao dekurzivnu kamatnu stopu iskazanu na godišnjoj razini primjenom složenoga kamatnog računa, pri čemu se diskontirani novčani primici izjednačuju s diskontiranim novčanim izdacima koji se odnose na odobrene kredite odnosno primljene depozite.

Matematička podloga za izračun EKS-a

Članak 5.

(1) Osnovna jednadžba kojom se izračunava EKS izjednačuje na godišnjoj razini ukupnu sadašnju vrijednost povlačenja tranše s jedne strane i ukupnu sadašnju vrijednost otpłata i plaćenih naknada s druge strane, tj.:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-s_l}$$

gdje oznake imaju sljedeća značenja:

X = EKS

m = broj posljednjeg povlačenja tranše

k = broj povlačenja tranše, dakle $1 \leq k \leq m$

C_k = iznos povlačenja tranše k

t_k = razdoblje, izraženo u godinama i dijelovima godine, između datuma prvog povlačenja tranše i datuma svakoga sljedećeg povlačenja tranše, dakle $t_1 = 0$

m' = broj posljednje otpłate ili uplate naknada

l = broj otpłate ili uplate naknada

D_l = iznos otpłate ili uplate naknada

s_l = razdoblje, izraženo u godinama i dijelovima godine, između datuma prvog povlačenja tranše i datuma svake otpłate ili uplate naknade.

(2) Pri izračunu EKS-a obveznik primjene ove Odluke uzima u obzir sljedeće:

- a) Iznosi koje plaćaju obje strane u različitim trenucima nisu nužno jednaki i ne plaćaju se nužno u jednakim razdobljima.
- b) Početni datum jest datum prvog povlačenja tranše.
- c) Razdoblja između datuma korištenih u izračunima izražavaju se u godinama ili dijelovima godine. Pretpostavlja se da godina ima 365 dana (odnosno da prijestupna ima 366 dana), 52 tjedna ili 12 jednakih mjeseci. Pretpostavlja se da jednaki mjesec ima 30,41666 dana (tj. 365/12), bez obzira na to radi li se ili ne radi o prijestupnoj godini.
Ako se razdoblja između datuma korištenih u izračunima ne mogu izraziti kao cijeli brojevi tjedana, mjeseci ili godina, razdoblja se izražavaju kao cijeli broj jednog od tih razdoblja u kombinaciji s brojem dana. Kada se koriste dani:
 - 1. broji se svaki dan, uključujući vikende i praznike
 - 2. jednaka razdoblja, a potom dani, broje se unatrag do datuma početnog povlačenja tranše
 - 3. duljina razdoblja dana dobiva se isključivanjem prvog dana i uključivanjem posljednjeg dana te se izražava u godinama dijeljenjem tog razdoblja brojem dana (365 ili 366) cijele godine brojeći unatrag od posljednjeg dana do istog dana prethodne godine.
- d) Rezultat izračuna izražava se točnošću od dva decimalna mjesta. Ako je broj koji se nalazi na sljedećem decimalnom mjestu veći od 5 ili jednak 5, broj na prethodnom decimalnom mjestu uvećava se za jedan.
- e) Jednadžba se može drugačije napisati s pomoću jedinstvenog iznosa i koncepta tokova (A_k), koji će biti pozitivni ili negativni, odnosno isplaćeni ili primljeni tijekom razdoblja od 1 do n , izraženih u godinama, tj.:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$$

pri čemu S označuje sadašnje stanje tokova. Ako je cilj održati ekvivalentnost tokova, vrijednost S bit će nula.

- (3) Iznimno od stavka 2. pod c) ovog članka, pri izračunu EKS-a za depozite koristi se stvarni (kalendarski) broj dana u mjesecu i 365/366 dana u godini.

Izračun EKS-a **Članak 6.**

- (1) Pri izračunu EKS-a obveznik primjene ove Odluke dužan je koristiti se pretpostavkama iz članka 41. stavaka 2. i 3. Zakona te članka 7. ove Odluke.

(2) Kada je za odobravanje ugovora o kreditu ili za odobravanje ugovora o kreditu pod uvjetima pod kojima se taj kredit nudi obvezno sklapanje ugovora o dodatnim uslugama koje se odnose na ugovor o kreditu, posebice o osiguranju, vođenju računa ili korištenju paketa proizvoda i usluga, tada se njihov trošak treba uključiti u izračun EKS-a, neovisno o tome je li potrošač sam odabrao tu uslugu između više ponuđenih dodatnih usluga.

- (3) Smatra se da sklapanje ugovora o dodatnim uslugama nije obvezno:

- ako je potrošač unaprijed informiran i može izabrati u bilo kojem trenutku trajanja ugovornog odnosa između usluga koje je ponudio vjerovnik uključujući i mogućnost zadržavanja istih ugovornih uvjeta, ali bez te dodatne usluge
- ako potrošač može odustati od dodatne usluge u bilo kojem trenutku ugovornog odnosa i prestati plaćati troškove te dodatne usluge bez dodatnih troškova i utjecaja na uvjete ugovora o kreditu.

(4) U slučaju ugovora o kreditu bez roka dospelosti, uključujući dopušteno i prešutno prihvaćeno prekoračenje, u izračun EKS-a uključuju se sve naknade koje je potrošač obvezan platiti u vezi s ugovorom o kreditu, uključujući upisnine i članarine, neovisno o tome naplaćuju li se pri sklapanju ugovora ili tijekom njegova trajanja, a ako vjerovnik naknade ne naplaćuje u određenom početnom razdoblju, EKS se računa na način da se takvo promotivno razdoblje ne uzima u obzir.

(5) Pri izračunu EKS-a na depozite ne uključuje se iznos predujma poreza i prireza na dohodak od primitaka na osnovi kamata.

(6) EKS se dodatno prilagođuje jednokratnim ekvivalentom utjecaja diskontiranih novčanih primitaka i izdataka na osnovi novčanog pologa koji služi za osiguranje naplate kredita i troškove police mješovitoga životnog osiguranja (osiguranja života za slučaj smrti i doživljenja).

(7) EKS prilagođen za utjecaj novčanog pologa i police mješovitoga životnog osiguranja dobiva se kao umnožak EKS-a i korektivnog faktora, a korektivni je faktor kvocijent ukupnih diskontiranih isplata kredita i ukupnih diskontiranih isplata kredita umanjenih za ukupne diskontirane tokove novčanog pologa ili police mješovitoga životnog osiguranja i ne može biti manji od jedan.

(8) EKS prilagođen za utjecaj novčanog pologa i police mješovitoga životnog osiguranja izračunava se prema formulama:

$$EKS^* = EKS \times KF,$$

$$KF = \max\left\{1, \frac{UDIK}{UDIK - UDTSP}\right\},$$

gdje oznake imaju sljedeća značenja:

EKS^* = efektivna kamatna stopa prilagođena za utjecaj novčanog pologa ili police mješovitoga životnog osiguranja

EKS = efektivna kamatna stopa

KF = korektivni faktor

$UDIK$ = ukupne diskontirane isplate kredita

$UDTSP$ = ukupni diskontirani tokovi novčanog pologa ili police mješovitoga životnog osiguranja.

(9) Kod ugovora o kreditu u stranoj valuti i ugovora o depozitu u stranoj valuti kod kojih se naknade i provizije utvrđuju i naplaćuju u službenoj valuti Republike Hrvatske, za potrebe izračuna EKS-a potrebno ih je preračunati u stranu valutu prema srednjem tečaju za devize te valute u odnosu na službenu valutu Republike Hrvatske koji objavljuje Hrvatska narodna banka na svojoj internetskoj stranici u "Tečajnoj listi za klijente HNB-a", a koji vrijedi na dan izračuna EKS-a.

(10) Kod reprezentativnih primjera za izračun EKS-a, a za potrebe oglašavanja i stavljanja na raspolaganje općih informacija za ugovore o kreditu, pretpostavlja se da se sredstva kredita isplaćuju prvog dana u mjesecu te da se interkalarne kamate obračunavaju za najmanje jedan mjesec, a ako obveznik primjene ove Odluke u ponudi nema kredite kod kojih bi se obračunavale interkalarne kamate, tada EKS izračunava bez ovih kamata.

Pretpostavke

Članak 7.

(1) Pri izračunu EKS-a za ugovore o kreditu obveznik primjene ove Odluke, kada je to primjenjivo, koristi se sljedećim dodatnim pretpostavkama:

1. Ako ugovor o kreditu daje potrošaču slobodu povlačenja novca/tranše, smatra se da se ukupni iznos kredita povlači odmah i u cijelosti.
2. Ako ugovor o kreditu predviđa različite načine povlačenja novca/tranše s različitim naknadama ili kamatnim stopama, smatra se da se ukupni iznos kredita povlači po najvišoj naknadi i najvišoj kamatnoj stopi koje se primjenjuju za najuobičajeniji mehanizam povlačenja novca/tranše za ovu vrstu ugovora o kreditu.
3. Ako ugovor o kreditu daje potrošaču slobodu povlačenja novca/tranše, ali uvjetuje, između različitih načina povlačenja novca/tranše, ograničenje s obzirom na iznos kredita i razdoblje, smatra se da je iznos kredita povučen na najraniji datum i u skladu s ograničenjima za povlačenje novca/tranše prema ugovoru o kreditu.
4. U slučaju kada su za ograničeno razdoblje ili za ograničene iznose ponuđene različite kamatne stope i naknade, smatra se da se najviše kamatne stope i najviše naknade primjenjuju tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu.
5. Za ugovore o kreditu za koje je ugovorena fiksna kamatna stopa u odnosu na početno razdoblje, na kraju kojeg se određuje nova kamatna stopa koja se tijekom vremena prilagođuje u skladu s referentnom vrijednošću, izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da je na kraju razdoblja fiksne kamatne stope kamatna stopa ista kao na dan izračuna EKS-a, na temelju referentne vrijednosti na taj dan, no da nije manja od fiksne kamatne stope. U slučaju ugovora o stambenom potrošačkom kreditu za koje je dogovorena fiksna kamatna stopa u početnom otplatnom razdoblju od barem pet godina, na kraju kojeg se pregovara o novoj fiksnoj kamatnoj stopi za dodatno razdoblje otplate, izračun dodatnog oglednog EKS-a u odjeljku 4. Europskoga standardiziranog informativnog obrasca (ESIS) uređenog podzakonskim propisom koji uređuje sadržaj i oblik ESIS-a pokriva samo početno razdoblje fiksne kamatne stope i temelji se na pretpostavci da je na kraju razdoblja primjene fiksne kamatne stope nepodmirena glavnica otplaćena.
6. Ako još nije utvrđena gornja granica iznosa za ugovor o stambenom potrošačkom kreditu, pretpostavlja se da ona iznosi 170.000 EUR. Osim potencijalnih obveza ili jamstava, kod ugovora o kreditu kod kojih gornja granica iznosa za ugovor o kreditu još nije utvrđena, a čija namjena nije stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva na nekretnini ili zemljištu, kod dopuštenog ili prešutno prihvaćenog prekoračenja i kod platne kartice kojom se omogućuje odgođena naplata ili obročna otplata, pretpostavlja se da gornja granica iznosi 1.500 EUR.
7. U slučaju ugovora o kreditu koji nije dopušteno ili prešutno prihvaćeno prekoračenje, ugovor o kreditu za premošćivanje, ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim

- kapitalom, potencijalna obveza ili jamstvo i ugovor o kreditu bez roka dospeljeća navedenih u točkama 9., 10., 11., 12. i 13. ovog stavka:
- a) ako se datum ili iznos otplate glavnice koju je potrošač dužan uplatiti ne mogu sa sigurnošću odrediti, pretpostavlja se da će se iznos otplatiti na najraniji datum predviđen ugovorom o kreditu i u najmanjem iznosu koji ugovor o kreditu predviđa
 - b) ako se razdoblje između datuma početnog povlačenja tranše i datuma prve otplate koju je potrošač dužan platiti ne mogu sa sigurnošću odrediti, pretpostavlja se najkraće razdoblje.
8. U slučaju kada se datum ili iznos uplate koju je potrošač dužan uplatiti ne mogu sa sigurnošću odrediti na temelju ugovora o kreditu ili pretpostavki navedenih u točkama 7., 9., 10., 11., 12. i 13. ovog stavka, pretpostavlja se da će se iznosi uplaćivati u skladu s datumima i uvjetima koje zahtijeva vjerovnik, a ako ti podaci nisu poznati:
- a) kamate se plaćaju zajedno s otplatama glavnice
 - b) nekamatne naknade izražene kao jedinstveni iznos plaćaju se na dan sklapanja ugovora o kreditu
 - c) nekamatne naknade izražene kao odvojene uplate plaćaju se u redovitim razdobljima, počevši od datuma prve otplate glavnice, a ako iznos uplata nije poznat, pretpostavlja se da su im iznosi jednaki
 - d) zadnjom uplatom namiruju se glavnica, kamate i druge naknade, ako ih ima.
9. U slučaju dopuštenog ili prešutno prihvaćenog prekoračenja, smatra se da se ukupni iznos kredita povlači u cijelosti i tijekom cjelokupnog trajanja ugovora o kreditu. Ako trajanje dopuštenog ili prešutno prihvaćenog prekoračenja nije poznato, EKS se izračunava na temelju pretpostavke da je trajanje kredita tri mjeseca. Ako je iznos dopuštenog ili prešutno prihvaćenog prekoračenja niži od 1.500 EUR, u svrhu primjene ograničenja gornje granice EKS-a iz članka 42. Zakona, EKS se izračunava na osnovi pretpostavke da je odobreno dopušteno ili prešutno prihvaćeno prekoračenje u iznosu od 1.500 EUR.
10. U slučaju ugovora o kreditu bez roka dospeljeća, osim dopuštenog ili prešutno prihvaćenog prekoračenja i ugovora o kreditu za premošćivanje, pretpostavlja se sljedeće:
- a) ukupni iznos kredita povlači se odmah i u cijelosti
 - b) ako je za pojedinu platnu karticu ugovoreno više funkcionalnosti (uključujući, ali ne ograničavajući se na odgođenu naplatu (charge), obročnu otplatu, revolving otplatu i druge oblike korištenja kredita), EKS se izračunava i iskazuje zasebno za svaku ugovorenu funkcionalnost, a ako se pojedina ugovorena funkcionalnost može koristiti na više načina (npr. podjela transakcije na obroke pri izvršenju transakcije ili naknadno nakon izvršenja transakcije), EKS se izračunava i iskazuje za način korištenja koji se smatra reprezentativnim za predmetnu funkcionalnost
 - c) iznimno, u slučaju oglašavanja platne kartice s više funkcionalnosti iskazuje se jedan EKS, i to za najčešći način korištenja kartice koja je predmet oglašavanja, i to prema raspoloživim povijesnim podacima iz portfelja vjerovnika
 - d) ako je za svaku funkcionalnost iz podtočke b) ove točke ugovoren zaseban iznos kredita, EKS se izračunava zasebno za svaku funkcionalnost na temelju iznosa kredita ugovorenog za tu funkcionalnost, a ako nije ugovoren zaseban iznos kredita za pojedinu funkcionalnost, već potrošač može koristiti jedinstveni ugovoreni iznos kredita putem različitih funkcionalnosti, EKS se izračunava zasebno za svaku funkcionalnost, pri čemu se za izračun svake funkcionalnosti koristi cjelokupni ugovoreni iznos kredita

- e) ako je iznos kredita niži od 1.500 EUR, u svrhu primjene ograničenja gornje granice EKS-a iz članka 42. Zakona, EKS se izračunava na osnovi pretpostavke da je ugovoreni iznos kredita 1.500 EUR
- f) za ugovor o kreditu čija je namjena stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva na nekretnini kredit se odobrava na razdoblje od 20 godina, počevši od datuma početnog povlačenja tranše, pri čemu se sa zadnjom otplatom potrošača namiruje glavnica, kamate i druge naknade, ako ih ima
- g) u slučaju ugovora o kreditu čija namjena nije stjecanje ili zadržavanje prava vlasništva na nekretnini, kredit se odobrava na razdoblje od godine dana počevši od datuma početnog povlačenja tranše, a potrošačevom zadnjom uplatom namiruje se preostala glavnica, kamate i druge naknade, ako ih ima
- h) potrošač otplaćuje glavicu u jednakim mjesečnim uplatama, počevši mjesec dana od datuma početnog povlačenja tranše. Međutim, ako se glavnica mora otplatiti isključivo u cijelosti, jednokratnom uplatom, unutar svakog razdoblja otplate, smatra se da se uzastopna povlačenja tranši i otplate cijele glavnice od strane potrošača događaju tijekom razdoblja od godine dana. Kamate i druge naknade primjenjuju se u skladu s tim povlačenjima tranši i otplatama glavnice te onako kako je utvrđeno ugovorom o kreditu.

Za potrebe ove točke ugovor o kreditu bez roka dospijeca jest ugovor o kreditu na neograničeno vrijeme koji uključuje kredit koji se mora otplatiti u cijelosti unutar ili nakon određenog razdoblja, a kad se otplati, ponovno je na raspolaganju za povlačenje.

- 11. U slučaju ugovora o kreditu za premošćivanje pretpostavlja se da se ukupni iznos kredita povlači u cijelosti za cijelo vrijeme trajanja ugovora o kreditu, a ako trajanje ugovora o kreditu nije poznato, EKS se izračunava na temelju pretpostavke da je trajanje kredita 12 mjeseci.
- 12. U slučaju potencijalnih obveza ili jamstava pretpostavlja se da se ukupan iznos kredita povlači u cijelosti kao jedinstveni iznos ranijeg od sljedećih datuma:
 - a) najkasnijeg datuma povlačenja tranše dopuštene na temelju ugovora o kreditu koji je mogući izvor potencijalne obveze ili jamstva ili
 - b) u slučaju obnovljivog ugovora o kreditu na kraju početnog razdoblja prije obnavljanja ugovora.
- 13. U slučaju ugovora o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom pretpostavlja se:
 - a) da će potrošač uplaćivati svoje obveze po kreditu najkasnijih datuma dopuštenih na temelju ugovora o kreditu
 - b) da su postotna povećanja vrijednosti nekretnine kojom je osiguran ugovor o kreditu sa zajedničkim vlasničkim kapitalom i stopa indeksa inflacije iz ugovora jednaki postotku trenutačne ciljane stope inflacije središnje banke ili razini inflacije u državi članici u kojoj se nalazi nekretnina u vrijeme sklapanja ugovora o kreditu, ovisno o tome što je više, ili 0% ako su navedeni postoci negativni.

(2) Kod ugovora o depozitu kod kojih nije moguće predvidjeti iznos i datum novčanih tokova EKS je jednak nominalnoj kamatnoj stopi.

III. KREDITNE UNIJE

Obveze kreditne unije
Članak 8.

(1) Za potrebe ove Odluke, u slučajevima kada kreditna unija nudi i odobrava kredite svojim članovima, oni se smatraju potrošačima.

(2) Osim drugih obveza propisanih ovom Odlukom, kreditna unija iz članka 2. točke 2. ove Odluke dužna je također:

1. u svim poslovnim prostorima na vidljivom mjestu i na razumljiv način učiniti dostupnim podatak da depoziti položeni u kreditnoj uniji nisu osigurani na temelju zakona kojim se uređuje osiguranje depozita
2. prije zaključivanja ugovora o depozitu člana informirati o tome da depoziti položeni u kreditnoj uniji nisu osigurani na temelju zakona kojim se uređuje osiguranje depozita.

IV. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Stupanje na snagu
Članak 9.

(1) Danom stupanja na snagu ove Odluke prestaje važiti Odluka o efektivnoj kamatnoj stopi ("Narodne novine", br. 105/2017. i 91/2022.).

(2) Ova Odluka objavit će se u "Narodnim novinama", a stupa na snagu osmog dana od dana objave.