

**ODLUKA O SADRŽAJU I OBLIKU INFORMACIJA KOJE SE DAJU  
POTROŠAČU PRIJE UGOVARANJA KREDITA ILI DEPOZITA**

Zagreb, listopad 2026.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

Na temelju članka 20. stavka 5., članka 22. stavka 4. i članka 36. stavka 8. Zakona o potrošačkim kreditima ("Narodne novine", br. 86/2026.), članka 322. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 22/2026.) 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 SADRŽAJU I OBLIKU INFORMACIJA KOJE SE DAJU POTROŠAČU PRIJE UGOVARANJA KREDITA ILI DEPOZITA**

### **POGLAVLJE I OPĆE ODREDBE**

#### **Područje primjene Članak 1.**

(1) Ovom Odlukom uređuju se:

1. sadržaj i oblik Standardnog europskog informativnog obrasca o potrošačkom kreditu (engl. *Standard European Consumer Credit Information*, u nastavku teksta: SECCI) te način i postupak pružanja informacija potrošaču prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu
2. sadržaj i oblik Europskog standardiziranog informativnog obrasca (engl. *European Standardized Information Sheet*, u nastavku teksta: ESIS) te način i postupak pružanja informacija potrošaču prije sklapanja ugovora o stambenom potrošačkom kreditu
3. informacije koje mora sadržavati otplatni plan za kredite i njegov oblik
4. sadržaj i oblik informativne liste ponude kredita u službenoj valuti Republike Hrvatske, način njene objave te uvjeti i postupak za uručivanje liste potrošaču
5. sadržaj i oblik informacija prije sklapanja ugovora o depozitu.

(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.).

(3) Pojedini pojmovi koji se upotrebljavaju u ovoj Odluci imaju značenje kao i u Zakonu o potrošačkim kreditima ("Narodne novine", br. 86/2026.; u daljnjem tekstu: Zakon).

(4) Izrazi koji se upotrebljavaju u ovom Zakonu, a imaju rodno značenje, odnose se jednako na muški i ženski rod.

## **POGLAVLJE II**

### **SECCI I OBVEZNICI PRIMJENE**

#### **Obveznici primjene SECCI-ja**

##### **Članak 2.**

(1) Odredbe ovoga poglavlja Odluke primjenjuju se na sljedeće vjerovnike i kreditne posrednike kada pružaju usluge potrošačkog kreditiranja ili usluge kreditnog posredovanja u potrošačkom kreditiranju:

1. vjerovnika koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu sa Zakonom
2. kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
3. kreditnu uniju 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
4. kreditnu instituciju 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
5. kreditnu instituciju 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
6. kreditnog posrednika koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje usluga kreditnog posredovanja u skladu sa Zakonom.

(2) Odredbe ovoga poglavlja Odluke primjenjuju se i na sljedeće vjerovnike i kreditne posrednike kada pružaju usluge potrošačkog kreditiranja ili usluge kreditnog posredovanja pri odobravanju kredita vezanih uz pružanje platnih usluga izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga, platnih usluga izdavanja platnih instrumenata i platnih usluga prihvatanja platnih transakcija, ako su ispunjeni uvjeti uređeni propisima kojima se uređuje pružanje platnih usluga i izdavanje elektroničkog novca:

1. instituciju za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje kredita ili za posredovanje pri odobravanju 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
2. malu instituciju za platni promet sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje 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
3. instituciju za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje kredita ili za posredovanje pri odobravanju 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

4. malu instituciju za elektronički novac sa sjedištem u Republici Hrvatskoj za odobravanje 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
  5. instituciju 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
  6. instituciju za elektronički novac iz druge države članice koja je ovlaštena pružati platne usluge kojima je sastavni dio odobravanje kredita ili posredovanje pri odobravanju 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.
- (3) U slučaju kada kreditna unija sklapa ili namjerava sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu s članovima kreditne unije, članovi kreditne unije smatraju se potrošačima.

### **Oblik i sadržaj SECCI-ja**

#### **Članak 3.**

- (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču dati SECCI na Obrascu iz Priloga 1. ove Odluke.
- (2) Sadržaj SECCI-ja čine informacije iz članka 20. stavaka 1. i 3. Zakona navedene u Obrascu iz Priloga 1. ove Odluke u skladu s tekstualnim predlošcima i uputama za popunjavanje te Dodatnim uputama za popunjavanje SECCI-ja iz Priloga 1. ove Odluke.
- (3) Obrazac SECCI-ja sadrži
1. naslov "Standardni europski informativni obrazac o potrošačkom kreditu"
  2. podnaslov "Ključne informacije"
  3. tablicu s ključnim informacijama navedenima u dva stupca, i to na najviše dvije stranice, raspoređene u Dio I. i Dio II., pri čemu se informacije iz Dijela I. uvijek navode na prvoj stranici Obrasca
  4. podnaslov "Dodatne informacije o ugovoru o potrošačkom kreditu" koji se navodi nakon ključnih informacija
  5. tablicu s dodatnim informacijama navedenima u dvije kolone, jasno odvojenu od tablice s ključnim informacijama.

### **Način i postupak pružanja SECCI-ja**

#### **Članak 4.**

- (1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su dati SECCI na Obrascu iz Priloga 1. ove Odluke uz dodatak navođenja imena i prezimena potrošača i datuma predaje SECCI-ja potrošaču u gornjem lijevom zaglavlju iznad naslova Obrasca.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su prije davanja SECCI-ja isti popuniti u skladu s uputama sadržanima u Obrascu i Dodatnim uputama koje se nalaze u Prilogu 1. ove Odluke.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su za popunjavanje SECCI-ja koristiti se fontom koji mora biti čitljiv, a sve informacije koje se navode u SECCI-ju moraju biti jednako uočljive.

(4) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su osigurati odgovarajući dokaz o davanju SECCI-ja potrošaču te sve aktivnosti koje s tim u vezi poduzmu dužni su dokumentirati i evidentirati.

(5) U slučajevima kada se SECCI daje potrošaču u vezi s ugovorom o potrošačkom kreditu u stranoj valuti, vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 2. stavka 1. točaka 1., 2., 4., 5. i 6. ove Odluke potrošaču također daju i SECCI za potrošački kredit iz svoje ponude u službenoj valuti Republike Hrvatske za isti iznos i rok dospijeca.

(6) U slučajevima kada se SECCI daje potrošaču u vezi s ugovorom o potrošačkom kreditu u stranoj valuti, a vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 2. stavka 1. točaka 2., 4., 5. i 6. ove Odluke u svojoj ponudi nemaju potrošački kredit u službenoj valuti Republike Hrvatske, dužni su to naznačiti u SECCI-ju koji se daje za potrošački kredit u stranoj valuti i umjesto SECCI-ja za kredit u službenoj valuti Republike Hrvatske potrošaču dati informativnu listu Hrvatske narodne banke iz članka 10. stavka 2. ove Odluke.

(7) U slučajevima kada se SECCI daje potrošaču u vezi s ugovorom o potrošačkom kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 2. stavka 1. točaka 2., 4., 5. i 6. ove Odluke dužni su potrošaču dati i SECCI za potrošački kredit iz svoje ponude s fiksnom kamatnom stopom za isti iznos, valutu i rok dospijeca.

(8) U slučajevima kada se SECCI daje potrošaču u vezi s ugovorom o potrošačkom kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, a vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 2. stavka 1. točaka 2., 4., 5. i 6. ove Odluke u svojoj ponudi nemaju potrošački kredit s fiksnom kamatnom stopom u službenoj valuti Republike Hrvatske, isti su dužni to posebno naznačiti u SECCI-ju i potrošaču dati informativnu listu Hrvatske narodne banke iz članka 10. stavka 2. ove Odluke.

### **POGLAVLJE III**

#### **ESIS I OBVEZNICI PRIMJENE ESIS-a**

##### **Obveznici primjene ESIS-a**

##### **Članak 5.**

(1) Odredbe ovoga poglavlja Odluke primjenjuju se na sljedeće vjerovnike i kreditne posrednike kada pružaju usluge stambenog potrošačkog kreditiranja ili usluge kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju:

Nacrt – savjetovanje s javnošću

1. kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
2. kreditnu instituciju 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
3. kreditnu instituciju 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 usluga kreditiranja
4. kreditnu uniju 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
5. kreditnog posrednika koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje usluga kreditnog posredovanja u stambenom potrošačkom kreditiranju u skladu sa Zakonom
6. kreditnog posrednika 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 preko podružnice ili neposredno.

(2) U slučaju kada kreditna unija sklapa ili namjerava sklopiti ugovor o stambenom potrošačkom kreditu s članovima kreditne unije, članovi kreditne unije smatraju se potrošačima.

### **Oblik i sadržaj ESIS-a**

#### **Članak 6.**

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču dati ESIS na Obrascu iz Priloga 2. ove Odluke.

(2) Sadržaj ESIS-a čine informacije iz članka 22. stavaka 1. do 3. Zakona navedene u Obrascu iz Priloga 2. ove Odluke u skladu s tekstualnim predlošcima i uputama za popunjavanje te Dodatnim uputama za popunjavanje ESIS-a iz Priloga 2. ove Odluke.

(3) Obrazac ESIS-a sadrži

1. naslov "Europski standardizirani informativni obrazac"
2. tablični prikaz vrsta informacija raspoređenih prema točno definiranim nazivima odjeljaka s rednim brojevima.

(4) Kada se pojam "ugovor o kreditu" koristi u obrascu ESIS i Dodatnim uputama za popunjavanje obrasca ESIS iz Priloga 2. ove Odluke, taj se pojam, ovisno o slučaju, odnosi na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ili na neki od ugovora o kreditu iz članka 3. stavka 4. Zakona.

## **Način i postupak pružanja ESIS-a**

### **Članak 7.**

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su prije davanja ESIS-a isti popuniti u skladu s tekstualnim predlošcima i uputama za popunjavanje te Dodatnim uputama za popunjavanje ESIS-a iz Priloga 2. ove Odluke.

(2) Font koji se koristi za popunjavanje ESIS-a mora biti čitljiv, a podebljani font, sjenčanje ili veći font smiju se koristiti samo za podatke koje je potrebno istaknuti uključujući i upozorenja o rizicima za potrošača.

(3) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su osigurati odgovarajući dokaz o davanju ESIS-a potrošaču te sve aktivnosti koje s tim u vezi poduzmu dužni su dokumentirati i evidentirati.

(4) Ako pojedine informacije nisu primjenjive za određeni ugovor o stambenom potrošačkom kreditu, vjerovnik i kreditni posrednik brišu te informacije ili cijeli odjeljak.

(5) U slučaju brisanja cijelog odjeljka numeriranje odjeljaka ESIS-a iz Priloga 2. ove Odluke mijenja se u skladu s tim.

(6) U slučajevima kada se ESIS daje potrošaču u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 5. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 5. i 6. ove Odluke potrošaču također daju i ESIS za stambeni potrošački kredit iz svoje ponude u službenoj valuti Republike Hrvatske za isti iznos i rok dospeljeća.

(7) U slučajevima kada se ESIS daje potrošaču u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu u stranoj valuti, a vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 5. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 5. i 6. ove Odluke u svojoj ponudi nemaju stambeni potrošački kredit u službenoj valuti Republike Hrvatske, dužni su to naznačiti u ESIS-u koji se daje za stambeni potrošački kredit u stranoj valuti i umjesto ESIS-a za stambeni potrošački kredit u službenoj valuti Republike Hrvatske potrošaču dati informativnu listu Hrvatske narodne banke iz članka 10. stavka 2. ove Odluke.

(8) U slučajevima kada se ESIS daje potrošaču u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 5. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 5. i 6. ove Odluke potrošaču također daju i ESIS za stambeni potrošački kredit iz svoje ponude s fiksnom kamatnom stopom za isti iznos, valutu i rok dospeljeća.

(9) U slučajevima kada se ESIS daje potrošaču u vezi s ugovorom o stambenom potrošačkom kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, a vjerovnik i kreditni posrednik iz članka 5. stavka 1. točaka 1., 2., 3., 5. i 6. ove Odluke u svojoj ponudi nemaju stambeni potrošački kredit s fiksnom kamatnom stopom u službenoj valuti Republike Hrvatske, isti su dužni to posebno naznačiti u ESIS-u i potrošaču dati informativnu listu Hrvatske narodne banke iz članka 10. stavka 2. ove Odluke.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

(10) Ako ugovor o stambenom potrošačkom kreditu sadržava odredbe koje dopuštaju kombinaciju vrsta kamatnih stopa koje se primjenjuju, vjerovnik je dužan u odjeljku 4. ESIS-a upozoriti potrošača o mogućim učincima promjena kamatne stope na iznose koje je dužan platiti kao i na efektivnu kamatnu stopu (u daljnjem tekstu: EKS).

(11) Potrošaču se u svrhu upozoravanja o mogućim učincima iz prethodnog stavka izračunava dodatni EKS kojim se ilustriraju mogući rizici povezani sa značajnim povećanjem kamatne stope.

(12) Odredbe stavaka 10. i 11. ovoga članka ne primjenjuju se na ugovore o stambenom potrošačkom kreditu kod kojih je kamatna stopa fiksna u početnom razdoblju od barem pet godina, na kraju kojeg se pregovara o novoj kamatnoj stopi kako bi se dogovorila nova fiksna stopa za dodatno razdoblje otplate.

## **POGLAVLJE IV OTPLATNI PLAN I OBVEZNICI PRIMJENE**

### **Obveznici primjene otplatnog plana Članak 8.**

(1) Odredbe ovoga poglavlja Odluke primjenjuju na se sljedeće vjerovnike i kreditne posrednike:

1. vjerovnika koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke u skladu sa Zakonom
2. kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
3. kreditnu instituciju 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. kreditnu instituciju 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 usluga kreditiranja
5. kreditnu uniju 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
6. kreditnog posrednika koji je dobio odobrenje Hrvatske narodne banke za pružanje usluga kreditnog posredovanja u skladu sa Zakonom
7. kreditnog posrednika 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 preko podružnice ili neposredno.

(2) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su potrošaču uručiti otplatni plan za ugovore o kreditu u svim slučajevima propisanim Zakonom.

(3) Izrada otplatnog plana iz ovoga poglavlja Odluke zasniva se na pretpostavljenom redovnom toku svih transakcija, koji podrazumijeva urednost ugovornih strana u izvršavanju obveza koje proizlaze iz ugovora o kreditu.

(4) U slučajevima kada su usluge potrošačkog kreditiranja i kreditnog posredovanja pri odobravanju kredita vezane uz pružanje platnih usluga izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga, platnih usluga izdavanja platnih instrumenata i platnih usluga prihvaćanja platnih transakcija, i ako su ispunjeni uvjeti uređeni propisima kojima se uređuje pružanje platnih usluga i izdavanje elektroničkog novca, odredbe ovoga poglavlja primjenjuju se i na obveznike primjene iz članka 2. stavka 2. ove Odluke, ako se radi o ugovoru o potrošačkom kreditu kod kojeg je uključena amortizacija glavnice s fiksnim trajanjem.

### **Oblik i sadržaj otplatnog plana** **Članak 9.**

(1) Vjerovnik i kreditni posrednik dužni su otplatni plan dati potrošaču u obliku obrasca iz Priloga 3. ove Odluke.

(2) Iznimno, kada se za kredit odobren u kunama koji je odobren prije dana uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, zatraže povijesni otplatni planovi, potrošaču se uručuju dva otplatna plana i to otplatni plan za kredit odobren u kunama s prikazom novčanih tokova u kunama do 31.12.2022. i otplatni plan u euru s prikazom novčanih tokova u euru od 01.01.2023. nadalje, oba na obrascu iz Priloga 3. ove Odluke.

(3) Obrazac otplatnog plana sastoji se od zaglavlja, tablice i potpisa ovlaštene osobe vjerovnika odnosno kreditnog posrednika.

(4) Sadržaj otplatnog plana čine informacije navedene u zaglavlju i tablici otplatnog plana iz obrasca iz Priloga 3. ove Odluke.

(5) Sadržaj zaglavlja čini:

1. naslov "Otplatni plan za kredit"
2. datum izrade
3. podaci o vjerovniku
4. podaci o potrošaču za čiji se kredit otplatni plan pruža
5. podaci o glavnim obilježjima kredita, nominalnoj i efektivnoj kamatnoj stopi
6. upozorenje na kamatni rizik kod ugovaranja promjenjive ili kombinacije fiksne i promjenjive kamatne stope.

(6) Sadržaj tablice otplatnog plana čine sljedeće informacije raspoređene po stupcima označenima naslovom i rednim brojem stupca:

1. Razdoblje – označuje redni broj razdoblja u kojem dolazi do određene uplate ili isplate. 0-to razdoblje je razdoblje u kojem dolazi kod kredita do prvog povlačenja tranše (početni datum ili  $t_0$ ). Posljednje razdoblje je razdoblje u kojem dolazi do posljednje uplate ili isplate.
2. Datum novčanog toka – označuje datum kada dolazi do određene uplate ili isplate.

Nacrt – savjetovanje s javnošću

3. Isplata kredita – u ovaj se stupac upisuje iznos kredita, odnosno dijela kredita (iznos tranše) koji treba isplatiti.
  4. Druge isplate – u ovaj stupac upisuju se druge isplate koje vjerovnik eventualno isplaćuje na temelju zaključenog ugovora o kreditu, s tim da je u stupcu koji sadržava opis transakcije to potrebno detaljno naznačiti.
  5. Iznos obroka ili anuiteta – može biti u obliku jednakih obroka ili anuiteta, promjenjivih obroka ili anuiteta s jednakim otplatnim kvotama, promjenjivih obroka ili anuiteta s promjenjivim otplatnim kvotama te u drugim oblicima (npr. iznos glavnice i kamate ili samo glavnice ili samo kamate ako se kredit otplaćuje u obrocima).
  6. Iznos glavnice – u stupac se unosi iznos dijela glavnice koji se uplaćuje iz iznosa obroka ili anuiteta u svakom razdoblju.
  7. Iznos kamata – u stupac se upisuje iznos kamata koji se uplaćuje iz otplatnog obroka u svakom razdoblju, kao i interkalarna kamata.
  8. Iznos troškova uključenih u obrok ili anuitet – u ovaj se stupac unose oni troškovi kredita za potrošača koje potrošač plaća na temelju sklopljenog ugovora o kreditu, a koji se plaćaju kao dio obroka ili anuiteta.
  9. Ostali troškovi – u ovaj se stupac unose svi drugi troškovi kredita za potrošača koje potrošač plaća na temelju sklopljenog ugovora o kreditu, a koji se ne plaćaju kao dio obroka ili anuiteta
  10. Nepodmirena glavnica nakon otplate svakog obroka ili anuiteta – u ovaj se stupac unosi stanje glavnice kredita na kraju otplatnog razdoblja. Taj iznos jednak je iznosu isplaćenoga kredita umanjenom za do tada otplaćeni dio glavnice.
  11. Opis – sadržava kratak opis izvršene uplate ili isplate u određenom razdoblju.
- (7) Obrazac otplatnog plana se popunjava u skladu sa sadržajem iz stavaka 5. i 6. ovoga članka, uputama sadržanima u obrascu i Dodatnim uputama iz Priloga 3. ove Odluke.

## **POGLAVLJE V**

### **INFORMATIVNA LISTA I OBVEZNICI PRIMJENE**

#### **Obveznici primjene i način objave informativne liste**

##### **Članak 10.**

- (1) Odredbe ovoga poglavlja primjenjuju se na:
1. kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
  2. kreditnu instituciju 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
  3. kreditnu instituciju 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 usluga kreditiranja.

(2) Hrvatska narodna banka na temelju zaprimljenih popunjenih obrazaca iz članka 11. ove Odluke sastavlja i ažurira informativnu listu ponude kredita u službenoj valuti Republike Hrvatske za sve kreditne institucije i objavljuje ju na svojoj internetskoj stranici.

### **Sadržaj i oblik informativne liste**

#### **Članak 11.**

(1) Kreditna institucija dužna je popis izabranih vrsta kredita i informacija koje se uključuju u informativnu listu ponude kredita u službenoj valuti Republike Hrvatske dati Hrvatskoj narodnoj banci na obrascu iz Priloga 4. ove Odluke.

(2) U slučaju promjene informacija uključenih u informativnu listu iz članka 10. stavka 2. ove Odluke, koja se sastavlja na temelju informacija iz obrasca iz Priloga 4. ove Odluke, kreditna institucija dužna je Hrvatskoj narodnoj banci odmah dostaviti novi obrazac iz Priloga 4. ove Odluke.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, informacije o promjenama referentne vrijednosti kod promjenjive kamatne stope u odnosu na prethodno dostavljeni obrazac iz stavka 2. ovoga članka kreditna institucija dužna je dostaviti jednom mjesečno, i to sa iskazanim stanjem na posljednji dan u mjesecu, te novi obrazac dostaviti u Hrvatsku narodnu banku u roku od sedam dana od isteka prethodnog mjeseca.

(4) Ako je do promjene EKS-a došlo isključivo zbog promjene referentne vrijednosti, kreditna institucija dužna je informacije o tim promjenama dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci na način i u rokovima iz stavaka 2. i 3. ovoga članka.

## **POGLAVLJE VI**

### **SADRŽAJ I OBLIK INFORMACIJA PRIJE SKLAPANJA UGOVORA O DEPOZITU I OBVEZNICI PRIMJENE**

#### **Obveznici primjene i sadržaj informacija prije sklapanja ugovora o depozitu**

#### **Članak 12.**

(1) Odredbe ovoga poglavlja primjenjuju se na:

1. kreditnu instituciju sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja ima odobrenje za rad u skladu s propisom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija
2. kreditnu instituciju 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
3. kreditnu instituciju 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 usluga kreditiranja.

(2) Informacije koje je kreditna institucija dužna staviti na raspolaganje potrošaču s ciljem usporedbe ugovora o depozitu koji su dostupni na tržištu, procjene njihovih učinaka i donošenja informirane odluke o tome hoće li sklopiti ugovor o depozitu sadržavaju:

Nacrt – savjetovanje s javnošću

1. informacije o potrošaču i datum izrade informativnog obrasca
2. naziv i adresu kreditne institucije s podacima za kontakt
3. vrstu i iznos depozita
4. ako je primjenjivo, valutu i kretanje valute uz koju je vezan deponirani iznos
5. nominalnu godišnju kamatnu stopu
6. način obračuna kamata te, ako je primjenjivo, na konkretnom primjeru pojašnjenje razlike između primjene relativne i konformne kamatne stope
7. uvjete i parametre promjenjivosti kamatne stope koji se primjenjuju te razdoblja, uvjete i postupke promjene kamatne stope
8. naknade odnosno provizije za potrošača uključujući i pojašnjenja u vezi s njihovom promjenjivosti
9. EKS
10. najmanji iznos koji kreditna institucija prima kao depozit
11. ako je primjenjivo, mogućnost prijevremene isplate oročenog depozita s upozorenjem potrošaču o mogućim posljedicama takvog postupanja
12. način postupanja s depozitom nakon isteka ugovorenog roka
13. uvjete raspolaganja s depozitom maloljetnih osoba
14. osnovne informacije o osiguranju depozita
15. informacije o osobi za kontakt u kreditnoj instituciji;
16. popis svih članaka općih uvjeta koji se relevantni za određeni ugovor o depozitu
17. datum važenja informacija iz obrasca.

### **Oblik pružanja informacija prije sklapanja ugovora o depozitu**

#### **Članak 13.**

Informacije iz članka 12. ove Odluke kreditna institucija dužna je uručiti potrošaču na obrascu iz Priloga 5. ove Odluke.

## **POGLAVLJE VII**

### **Prijelazne i završne odredbe**

#### **Prestanak važenja prethodne Odluke**

#### **Članak 14.**

Odluka o sadržaju i obliku u kojem se potrošaču daju informacije prije ugovaranja pojedine bankovne usluge ("Narodne novine", br. 107/2017. i 91/2022.) prestaje važiti danom stupanja na snagu ove Odluke.

#### **Stupanje na snagu**

#### **Članak 15.**

Ova Odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Narodnim novinama".

## PRILOG

### Prilog 1. OBRAZAC SECCI i Dodatne upute za popunjavanje SECCI-ja

#### STANDARDNI EUROPSKI INFORMATIVNI OBRAZAC O POTROŠAČKOM KREDITU

##### Ključne informacije

##### Dio I. [uvijek na prvoj stranici obrasca]:

|                                                                                                                                                                                            |                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vjerovnik<br>Ako je primjenjivo<br>Kreditni posrednik                                                                                                                                      | [Identitet]<br><br>[Identitet]                                                                 |
| Ukupni iznos potrošačkog kredita<br><i>To znači gornja granica ili ukupni iznos stavljen na raspolaganje na temelju ugovora o potrošačkom kreditu.</i>                                     |                                                                                                |
| Trajanje ugovora o potrošačkom kreditu                                                                                                                                                     |                                                                                                |
| Kamatna stopa ili, ako je primjenjivo, različite kamatne stope koje se primjenjuju na ugovor o potrošačkom kreditu                                                                         | [ %<br><br>— fiksna ili<br>— promjenjiva,<br>— razdoblja]                                      |
| Efektivna kamatna stopa (EKS)<br><i>To je ukupni trošak izražen kao godišnji postotak ukupnog iznosa potrošačkog kredita.<br/>EKS Vam može pomoći pri uspoređivanju različitih ponuda.</i> |                                                                                                |
| Ukupni iznos koji ćete morati platiti<br><i>To predstavlja iznos pozajmljene glavnice potrošačkog kredita uvećan za kamate i moguće troškove povezane s Vašim potrošačkim kreditom.</i>    | [Zbroj ukupnog iznosa potrošačkog kredita i ukupnih troškova potrošačkog kredita za potrošača] |
| Ako je primjenjivo<br>Potrošački kredit se odobrava u obliku odgode plaćanja za određenu robu ili određene usluge                                                                          |                                                                                                |

Nacrt – savjetovanje s javnošću

|                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ili je povezan s isporukom određene robe ili pružanjem određenih usluga<br>Naziv robe/usluge<br>Maloprodajna cijena za plaćanje u gotovom novcu |                                                                                                                                                                                             |
| Troškovi u slučaju zakašnjelih plaćanja                                                                                                         | Za zakašnjela plaćanja naplatit ćemo Vam [... (stopa zateznih kamata koja se primjenjuje i mjere za njezinu prilagodbu te, ako je primjenjivo, naknade za neispunjavanje obveze plaćanja)]. |

**Dio II. [ako se sljedeći elementi ne mogu istaknuti na jednoj stranici, prikazuju se u prvom dijelu obrasca na drugoj stranici]:**

|                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Obroci ili anuiteti i, prema potrebi, redosljed korištenja izvršenih uplata                                                                                                                                                        | Morat ćete platiti sljedeće:<br>[iznos, broj i učestalost uplata koje potrošač treba izvršiti]<br>Kamate i/ili naknade plaćaju se na sljedeći način: |
| Upozorenje na posljedice izostalih ili zakašnjelih plaćanja<br><i>Izostala ili zakašnjela plaćanja mogu imati ozbiljne posljedice za Vas (npr. prisilna prodaja) i znatno Vam otežati dobivanje kredita u budućnosti.</i>          |                                                                                                                                                      |
| Pravo na odustanak od ugovora<br><i>Imate pravo odustati od ugovora o potrošačkom kreditu u roku od 14 kalendarskih dana.</i>                                                                                                      | Da/Ne                                                                                                                                                |
| Prijevremena otplata<br><i>Imate pravo na prijevremenu otplatu potrošačkog kredita, u cijelosti ili djelomično, u bilo kojem trenutku.</i><br>Ako je primjenjivo<br>Vjerovnik ima pravo na naknadu u slučaju prijevremene otplate. | Da                                                                                                                                                   |
| Vjerovnik<br>Adresa<br>Broj telefona                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                      |

|                                                                                                          |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| E-adresa<br>Internetske stranice*                                                                        |  |
| Ako je primjenjivo<br>Kreditni posrednik<br>Adresa<br>Broj telefona<br>E-adresa<br>Internetske stranice* |  |

### Dodatne informacije o ugovoru o potrošačkom kreditu

#### 1. Opis glavnih značajki kreditnog proizvoda

|                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vrsta potrošačkog kredita                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Uvjeti kojima se uređuje povlačenje tranše<br><i>To znači kako i kad ćete dobiti novac.</i><br>Ako je primjenjivo<br>Drugi načini povlačenja tranše za odgovarajuću vrstu ugovora o potrošačkom kreditu mogu dovesti do viših efektivnih kamatnih stopa | [Ako su ugovorom o potrošačkom kreditu predviđeni različiti načini povlačenja tranše s različitim naknadama ili kamatnim stopama te ako vjerovnik primjenjuje pretpostavku da je iznos potrošačkog kredita povučen na najraniji datum utvrđen ugovorom o potrošačkom kreditu, uključuje se napomena da drukčiji načini povlačenja tranše za relevantnu vrstu ugovora o potrošačkom kreditu mogu dovesti do viših efektivnih kamatnih stopa] |
| Ako je primjenjivo<br>Traženi instrumenti osiguranja<br><i>Ovo je opis instrumenata osiguranja koje trebate pružiti u vezi s ugovorom o potrošačkom kreditu.</i>                                                                                        | [Vrsta instrumenta osiguranja]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ako je primjenjivo<br>Otplaćeni iznosi ne rezultiraju trenutačnom amortizacijom glavnice.                                                                                                                                                               | [Sažeta izjava da se ugovorom o potrošačkom kreditu ne osigurava otplata ukupnog iznosa iskorištenog potrošačkog kredita prema ugovoru o potrošačkom kreditu]                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ako je primjenjivo                                                                                                                                                                                                                                      | [Napomena da je cijena personalizirana na temelju automatizirane obrade, uključujući izradu profila]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                                                      |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Cijena je personalizirana na temelju automatizirane obrade odnosno automatiziranog donošenja odluka. |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|

## 2. Troškovi potrošačkog kredita

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ako je primjenjivo<br>Različite kamatne stope koje se primjenjuju na ugovor o potrošačkom kreditu                                                                                                                                                                                                                                             | [%<br>— fiksna ili<br>— promjenjiva (s referentnom vrijednošću koja se primjenjuje na svaku početnu kamatnu stopu),<br>— Razdoblja primjene svake stope,<br>— uvjeti kojima se uređuje primjena svake kamatne stope te, ako postoje, pogodnosti kojima se utječe na ukupne troškove potrošačkog kredita za potrošača uključujući i iznos postotnih bodova kojima se utječe na visinu kamatne stope<br>— razdoblja, uvjeti i postupci za promjenu svake kamatne stope na način uređen člankom 38. Zakona] |
| Reprezentativan primjer efektivne kamatne stope (EKS) i ukupnog iznosa koji potrošač treba platiti                                                                                                                                                                                                                                            | [% Ovdje treba navesti reprezentativni primjer u kojem se navode sve pretpostavke primijenjene pri izračunu efektivne kamatne stope. Ako je potrošač obavijestio vjerovnika o jednoj ili više sastavnica pod kojima bi želio sklopiti ugovor o potrošačkom kreditu, kao što su trajanje i ukupni iznos kredita, vjerovnik te sastavnice uzima u obzir]                                                                                                                                                   |
| Je li za dobivanje potrošačkog kredita ili za dobivanje potrošačkog kredita po uvjetima pod kojima se taj kredit nudi nužno:<br>— ugovoriti policu osiguranja kojom se osigurava potrošački kredit, ili<br>— sklopiti drugi ugovor o dodatnim uslugama?<br><i>Ako vjerovniku nisu poznati troškovi tih usluga, oni se ne uključuju u EKS.</i> | Da/Ne [ako da, navesti vrstu osiguranja]<br>Da/Ne [ako da, navesti vrstu dodatne usluge]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| <b>Povezani troškovi</b>                                                                                                                  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Ako je primjenjivo<br>Naknade za vođenje jednog ili više obveznih računa na kojima su vidljive i transakcije uplata i povlačenja tranši   |  |
| Ako je primjenjivo<br>Naknade za upotrebu određenog sredstva plaćanja (npr. kreditne kartice) i za transakcije uplata i povlačenja tranši |  |
| Ako je primjenjivo<br>Ostale naknade koje proizlaze iz ugovora o potrošačkom kreditu                                                      |  |
| Ako je primjenjivo<br>Uvjeti prema kojima se navedene naknade povezane s ugovorom o potrošačkom kreditu mogu mijenjati                    |  |
| Ako je primjenjivo<br>Obveza plaćanja naknada javnog bilježnika                                                                           |  |

### 3. Ostali važni pravni aspekti

|                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ako je primjenjivo<br>Vjerovnik ima pravo na naknadu u slučaju prijevremene otplate                                                                                                                                                              | [Naknada se određuje (metoda izračuna te transparentno i razumljivo objašnjenje kako se izračunava naknada koju potrošač treba platiti vjerovniku) u skladu s člancima 49. i 50. Zakona] |
| Uvid u kreditni registar<br><i>Vjerovnik Vas mora odmah i besplatno obavijestiti o rezultatima uvida u kreditni registar ako se zahtjev za potrošački kredit odbije na temelju takvog uvida.</i>                                                 | [Rezultat uvida u kreditni registar koji je proveden u svrhu procjene kreditne sposobnosti potrošača]                                                                                    |
| Pravo na nacrt ugovora o potrošačkom kreditu<br><i>Na zahtjev imate pravo dobiti primjerak nacrtu ugovora o potrošačkom kreditu bez naknade. Ova se odredba primjenjuje ako u trenutku kad ste podnijeli zahtjev vjerovnik želi nastaviti sa</i> |                                                                                                                                                                                          |

Nacrt – savjetovanje s javnošću

|                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| sklapanjem ugovora o potrošačkom kreditu s Vama.                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Ako je primjenjivo<br>Razdoblje tijekom kojeg su informacije prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu obvezujuće za vjerovnika                                                                                                    | Informacije sadržane u ovom obrascu vrijede od [...] do [...].                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Informacije o mehanizmu korištenja prigovora i izvansudskog rješavanja sporova<br><i>Imate pravo koristiti se mehanizmom prigovora i izvansudskog rješavanja sporova.</i>                                                              | [Mehanizam prigovora i izvansudskog rješavanja sporova, metode pristupa tom mehanizmu te podaci o mogućnostima korištenja drugih pravnih sredstava]                                                                                                                                                                                                                                        |
| Upozorenje o pravnim i financijskim posljedicama neispunjavanja obveza<br><i>Neispunjavanje obveza povezanih s ugovorom o potrošačkom kreditu, osim zakašnjelih ili izostalih plaćanja, moglo bi imati ozbiljne posljedice za Vas.</i> | [Upozorenje i objašnjenje pravnih i financijskih posljedica nepoštovanja drugih obveza povezanih s ugovorom o potrošačkom kreditu]                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Plan otplate                                                                                                                                                                                                                           | [Plan otplate koji sadržava sve uplate i otplate za vrijeme trajanja ugovora o potrošačkom kreditu, uključujući uplate i otplate za sve dodatne usluge povezane s ugovorom o potrošačkom kreditu koje se ugovaraju istodobno, pri čemu se uplate i otplate, u slučaju da se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope, temelje na razumnim povećanjima kamatne stope**] |

Ako je primjenjivo

**4. Dodatne informacije u slučaju pružanja financijskih usluga na daljinu**

|                                                                                                                  |                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| (a) Informacije o vjerovniku                                                                                     |                                                                            |
| Ako je primjenjivo<br>Predstavnik vjerovnika u državi članici u kojoj imate boravište<br>Adresa<br>Broj telefona | [Identitet]<br>[Geografska adresa koju potrošač može koristiti za kontakt] |

|                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| E-adresa<br>Internetske stranice*                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Ako je primjenjivo<br>Registracija                                                                                              | [Trgovački registar u koji je vjerovnik upisan i njegov matični broj ili slično sredstvo identifikacije u tom registru]                                                                                                                                                                                    |
| Ako je primjenjivo<br>Nadzorno tijelo                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>(b) Informacije o ugovoru o potrošačkom kreditu</b>                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Ako je primjenjivo<br>Ostvarivanje prava na odustanak od ugovora o potrošačkom kreditu                                          | [Praktične upute o ostvarivanju prava na odustanak od ugovora o potrošačkom kreditu u kojima se navodi, među ostalim, razdoblje ostvarivanja tog prava, adresa na koju treba dostaviti obavijest o ostvarivanju tog prava i posljedice neostvarivanja prava na odustanak od ugovora o potrošačkom kreditu] |
| Ako je primjenjivo<br>Pravo na temelju kojeg vjerovnik uspostavlja odnos s Vama prije sklapanja ugovora o potrošačkom kreditu   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Ako je primjenjivo<br>Klauzula u kojoj se utvrđuje pravo koje se primjenjuje na ugovor o potrošačkom kreditu i/ili nadležni sud | [Ovdje treba navesti odgovarajuću klauzulu]                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Ako je primjenjivo<br>Jezični režim                                                                                             | Informacije i ugovorni uvjeti dostavljaju se na [određeni jezik]. Uz Vašu suglasnost, tijekom trajanja ugovora o potrošačkom kreditu s Vama namjeravamo komunicirati na [određeni jezik/jezici].                                                                                                           |

#### **Dodatne upute za popunjavanje SECCI-ja**

1. Tablica s ključnim informacijama pruža se na najviše dvije stranice. Ako Dio I. i Dio II. SECCI-ja nije moguće na uočljiv način prikazati na prvoj stranici obrasca, informacije iz dijela I. uvijek se moraju navesti na prvoj stranici Obrasca SECCI-ja.

## Nacrt – savjetovanje s javnošću

2. Gdje god se navodi „ako je primjenjivo”, polje se ispunjava ako su te informacije primjenjive za određenu vrstu potrošačkog kredita odnosno brišu se informacije ili cijeli redak ako te informacije nisu primjenjive za određenu vrstu potrošačkog kredita.
3. Objašnjenja u kurzivu trebala bi pomoći potrošaču da bolje razumije brojke i druge informacije navedene u SECCI-ju.
4. Tekst u uglatim zagradama služi kao objašnjenje za vjerovnika i kreditnog posrednika i mora se zamijeniti odgovarajućim informacijama. Iznimno, tekst u uglatim zagradama navedenim u predlošku uz "Dio I." i "Dio II." SECCI-ja služi samo kao objašnjenje i mora se izbrisati.
5. Informacije označene "\*" nisu obvezne.
6. Informacija označena "\*\*\*" ne predstavlja Obrazac SECCI-ja, već sažetak informacija o svim uplatama i otplatama u odnosu na ugovor o potrošačkom kreditu i s njim povezanim dodatnim uslugama, ako postoje, za vrijeme trajanja ugovornog odnosa.
7. U slučaju potrebe za davanjem dodatnih obrazaca, nacрта ugovora ili sličnih informativnih dokumenata, ti se dokumenti daju kao prilog SECCI-ju, navode broj i/ili datum izrade dokumenta na odgovarajućem mjestu unutar SECCI-ja na koji se taj priloženi dokument odnosi korištenjem sljedećega tekstualnog predloška: "Dodatne informacije: [naziv dodatnog obrasca, nacрта ugovora, informativne liste ili drugoga informativnog dokumenta te njegov broj i/ili datum izrade].".

**Prilog 2. OBRAZAC ESIS i Dodatne upute za popunjavanje ESIS-a**

**EUROPSKI STANDARDIZIRANI INFORMATIVNI OBRAZAC**

| Red. br. | VRSTE INFORMACIJA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | (Uvodni tekst)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|          | <p>Ovaj je dokument sastavljen za [ime potrošača] dana [datum].</p> <p>Ovaj je dokument sastavljen na temelju podataka koje ste dosad dostavili i trenutačno važećih uvjeta na financijskom tržištu.</p> <p>Podaci u nastavku važeći su do [rok važenja], (ako je primjenjivo) osim kamatne stope i drugih troškova. Nakon tog datuma podaci se mogu promijeniti u skladu s uvjetima na tržištu. (Ako je primjenjivo) Ovaj dokument [naziv vjerovnika] ne nameće obvezu da Vam odobri kredit.</p>                                      |
| 1.       | Vjerovnik                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|          | <p>[Naziv]</p> <p>[Telefonski broj]</p> <p>[Adresa]</p> <p>(Nije obvezno) [E-adresa]</p> <p>(Nije obvezno) [Internetska adresa]</p> <p>(Nije obvezno) [Osoba za kontakt / kontaktno mjesto]</p> <p>(Ako je primjenjivo, informacije o pružanju savjetodavnih usluga:) [(Nakon procjenjivanja Vaših potreba i okolnosti, preporučujemo Vam da uzmete kredit / Ne preporučujemo Vam neki određeni kredit. Međutim, na temelju pojedinih Vaših odgovora dajemo vam informacije o ovom kreditu kako biste mogli samostalno odlučiti.)]</p> |
| 2.       | (Ako je primjenjivo) Kreditni posrednik                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|          | <p>[Naziv]</p> <p>[Telefonski broj]</p> <p>[Adresa]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>(Nije obvezno) [E-adresa]</p> <p>(Nije obvezno) [Internetska adresa]</p> <p>(Nije obvezno) [Osoba za kontakt / kontaktno mjesto]</p> <p>(Ako je primjenjivo [informacije o pružanju savjetodavnih usluga])[(Nakon procjenjivanja Vaših potreba i okolnosti, preporučujemo Vam da uzmete kredit / Ne preporučujemo Vam neki određeni kredit. Međutim, na temelju pojedinih Vaših odgovora dajemo Vam informacije o ovom kreditu kako biste mogli samostalno odlučiti.)]</p> <p>[Naknada]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3. | Glavna obilježja kredita                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|    | <p>Iznos i valuta kredita koji se odobrava: [iznos] [valuta]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Ovaj kredit nije u [nacionalna valuta potrošača].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Vrijednost Vašega kredita u [nacionalna valuta potrošača] mogla bi se promijeniti.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Primjerice, ako bi vrijednost [nacionalna valuta potrošača] pala za 20% u odnosu na [valuta kredita], iznos Vašega kredita porastao bi na [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti potrošača]. Međutim, mogao bi iznositi i više od toga ako vrijednost [nacionalna valuta potrošača] padne za više od 20%.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Najviši iznos Vašega kredita bit će [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti potrošača].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Bit ćete upozoreni ako iznos kredita dosegne [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti potrošača].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Imat ćete mogućnost [umetnuti pravo na konverziju kredita u [alternativna valuta] te uvjete].</p> <p>Trajanje kredita: [trajanje]</p> <p>[Vrsta i način otplate kredita]</p> <p>[Vrsta primjenjive nominalne redovne kamatne stope s njezinim sastavnicama zajedno s, ako je primjenjivo, zasebnim prikazom umanjenja s osnove primijenjenih pogodnosti za potrošača te informacije o visini i uvjetima primjene zatezne kamatne stope]</p> <p>Ukupni iznos koji se otplaćuje:</p> <p>To znači da ćete vratiti [iznos] za svaki(-u) pozajmljeni(-u) [jedinica valute].</p> |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>(Ako je primjenjivo) [Ovo / Dio ovoga] je kredit kod kojeg se plaćaju samo kamate. Na kraju razdoblja otplate kredita još ćete dugovati [umetnuti iznos kredita kod kojeg se plaćaju samo kamate].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Vrijednost nekretnine koja se koristi u svrhu izrade ovoga informativnog obrasca iznosi: [umetnuti iznos].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Najviši iznos kredita dostupan s obzirom na vrijednost nekretnine [umetnuti omjer] ili Najniža vrijednost nekretnine potrebna za pozajmljivanje navedenog iznosa [umetnuti iznos]</p> <p>(Ako je primjenjivo) [Instrument osiguranja]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4. | <p>Kamatna stopa i drugi troškovi</p> <p>Efektivna kamatna stopa (EKS) ukupan je trošak kredita i izražena je kao godišnji postotak. EKS se navodi kao pomoć pri uspoređivanju različitih ponuda.</p> <p>EKS primjenjiv na Vaš kredit iznosi [EKS].</p> <p>EKS obuhvaća:</p> <p>Kamatnu stopu [vrijednost izražena u postotku u slučaju primjene fiksne kamatne stope, a u slučaju primjene promjenjive kamatne stope uz ukupnu vrijednost izraženu u postotku mora biti navedeno od čega se ona sastoji: referentne vrijednosti i fiksni dio kamatne stope izražen u postotku. Pritom vjerovnik ili kreditni posrednik navodi referentnu vrijednost koju u skladu sa svojim općim uvjetima i/ili drugim internim aktima primjenjuje na dan izdavanja ESIS-a.]</p> <p>[Ostale sastavnice EKS-a]</p> <p>Jednokratni troškovi:</p> <p>(Ako je primjenjivo) Morat ćete platiti naknadu za upis [založnog prava na [umetnuti vrstu instrumenta osiguranja] ili prijenosa vlasništva [umetnuti vrstu instrumenta osiguranja]. [Umetnuti iznos naknade ako je poznat ili osnovicu za izračun.]</p> <p>Troškovi koji se plaćaju redovito:</p> <p>(Ako je primjenjivo) Navedeni EKS izračunava se na temelju pretpostavki o kamatnoj stopi: [pretpostavke korištene za izračun EKS-a]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Zbog toga što je [dio] Vaš(ega) kredit(a) kredit s promjenjivom kamatnom stopom, stvarni EKS mogao bi se razlikovati od navedenog EKS-a ako se kamatna stopa za Vaš kredit promijeni. Primjerice, ako bi kamatna stopa porasla na [scenarij opisan u Prilogu 2. ove Odluke u Dodatnoj uputi za popunjavanje odjeljka 4.], EKS bi mogao porasti na [umetnuti primjer EKS-a koji odgovara tom scenariju].</p> |

## Nacrt – savjetovanje s javnošću

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>(Ako je primjenjivo) Napominjemo da se navedeni EKS izračunava pod pretpostavkom da kamatna stopa tijekom cijelog trajanja ugovora o kreditu ostane u visini utvrđenoj za početno otplatno razdoblje.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Sljedeći troškovi nisu poznati vjerovniku ili kreditnom posredniku i stoga nisu uključeni u izračun EKS-a: [Troškovi]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Morat ćete platiti naknadu za upis založnog prava ili prijenosa prava vlasništva.</p> <p>Molimo da se upoznate sa svim poreznim obvezama i drugim troškovima povezanim sa svojim kreditom.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 5. | Učestalost i broj uplata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|    | <p>Učestalost otplate: [učestalost]</p> <p>Broj uplata: [broj]</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 6. | Iznos svakog obroka ili anuiteta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|    | <p>[Iznos] [valuta]</p> <p>Vaš se prihod može promijeniti. Molimo da razmotrite hoćete li moći podmirivati [učestalost] [obroke ili anuitete] po dospijeću ako se Vaš prihod smanji.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Zbog toga što je [ovo / dio ovoga] kredit(a) kod kojeg se plaćaju samo kamate, morat ćete dodatno dogovoriti način otplate iznosa od [umetnuti iznos kredita za koji se plaćaju samo kamate] koji ćete dugovati na kraju razdoblja otplate kredita. Ne zaboravite navedenom iznosu obroka pridodati dodatne iznose koje je potrebno uplatiti.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Kamatna stopa na [dio ovoga] kredit(a) može se promijeniti. To znači da bi se iznos vaših [obroka ili anuiteta] mogao povećati ili smanjiti. Primjerice, ako bi kamatna stopa porasla na [scenarij opisan u Prilogu 2. ove Odluke u Dodatnoj uputi za popunjavanje odjeljka 6.]), Vaše bi uplate mogle porasti na [umetnuti iznos obroka ili anuiteta koji odgovara tom scenariju].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Visina iznosa koji morate platiti u [nacionalna valuta potrošača] svaki [učestalost obroka ili anuiteta] mogla bi se promijeniti. (Ako je primjenjivo) Vaše uplate mogle bi se povećati na [umetnuti najviši iznos u nacionalnoj valuti potrošača] svaki [umetnuti razdoblje] (Ako je primjenjivo). Primjerice, ako bi vrijednost [nacionalna valuta potrošača] pala za 20% u odnosu na [valuta kredita], morali biste platiti dodatni iznos od [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti potrošača] svaki [umetnuti razdoblje]. Nadalje, ako bi vrijednost [nacionalna valuta potrošača] pala za 20% u odnosu na [valuta kredita], a kamatna stopa porasla na [scenarij opisan u Prilogu 2. ove Odluke u Dodatnoj uputi za popunjavanje odjeljka 6.]), Vaše uplate mogle bi porasti na [umetnuti iznos obroka ili anuiteta koji odgovara tom scenariju]. Vaše uplate mogle bi se povećati i više od navedenog</p> |

## Nacrt – savjetovanje s javnošću

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>(Ako je primjenjivo) Tečaj koji se koristi za izračun Vaše otplate iz [valuta kredita] u [nacionalna valuta potrošača] bit će srednji tečaj za devize odgovarajuće 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 [datum].</p> <p>(Ako je primjenjivo) [Pojediniosti o povezanim štednim proizvodima ako se radi o kreditu kod kojeg se plaćaju samo kamate; pojediniosti o kreditu s odgodom plaćanja kamata].</p>                                         |
| 7. | Otplatni plan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|    | <p>U otplatnom planu prikazuje se iznos koji treba platiti svaki [učestalost].</p> <p>Iznos [obroka ili anuiteta] (stupac [5]) sastoji se od zbroja kamata koje treba platiti (stupac [7]), ako je primjenjivo, dijela glavnice koji se otplaćuje (stupac [6]) i, ako je primjenjivo, iznosa troškova uključenih u obrok ili anuitet (stupac [8]). (Ako je primjenjivo) Troškovi u stupcu 8 odnose se na [popis troškova]. Nepodmirena glavnica (stupac [10]) odnosi se na iznos kredita koji preostaje za otplatu nakon svakog obroka ili anuiteta.</p> <p>[Otplatni plan iz članka 9. stavka 1. ove Odluke]</p> |
| 8. | Dodatne obveze                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|    | <p>Dužnik mora ispunjavati sljedeće obveze kako bi ostvario pogodnost iz uvjeta kreditiranja opisanih u ovom dokumentu:</p> <p>[Obveze]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Napominjemo da se uvjeti kreditiranja opisani u ovom dokumentu (uključujući kamatnu stopu) mogu promijeniti u slučaju neispunjavanja ovih obveza.</p> <p>(Ako je primjenjivo) U nastavku se navode moguće posljedice odustajanja od bilo koje dodatne usluge u vezi sa stambenim potrošačkim kreditom, a koje mogu nastupiti u kasnijim razdobljima:</p> <p>[Posljedice]</p>                                                                  |
| 9. | Prijevremena otplata                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|    | <p>Imate mogućnost prijevremene otplate dijela ili cijelog iznosa kredita.</p> <p>(Ako je primjenjivo) [Uvjeti]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Naknada za prijevremenu otplatu: [umetnuti iznos ili, ako to nije moguće, metodu izračuna].</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | (Ako je primjenjivo) Ako se odlučite na prijevremenu otplatu kredita, molimo da nam se obratite kako bismo utvrdili točan iznos izlazne naknade u tom trenutku.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 10. | Dodatne mogućnosti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|     | <p>(Ako je primjenjivo) [Informacije o prenosivosti/subrogaciji] Ovaj kredit možete prenijeti na drugog [vjerovnika] [ili] [nekretninu]. [Umetnuti uvjete]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Ovaj kredit ne možete prenijeti na drugog [vjerovnika] [ili] [nekretninu].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Dodatna obilježja: [Umetnuti obrazloženje dodatnih obilježja navedenih u Dodatnoj uputi za popunjavanje odjeljka 10. i, ako je primjenjivo, svega drugog što vjerovnik nudi kao dio ugovora o kreditu, a što nije navedeno u prethodnim odjeljcima].</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 11. | Ostala prava potrošača                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|     | <p>(Ako je primjenjivo) Imate [duljina razdoblja razmatranja] nakon [datum primitka obvezujuće ponude] za razmatranje prije nego što se obvežete ugovoriti ovaj kredit. (Ako je primjenjivo) Nakon što ste od vjerovnika primili obvezujuću ponudu za sklapanje ugovora o kreditu, ne smijete ju prihvatiti prije isteka [rok u kojem potrošač ne može prihvatiti ponudu] od početka razdoblja razmatranja.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Tijekom razdoblja od [duljina razdoblja za odustanak] nakon [datum sklapanja ugovora o kreditu] imate pravo odustati od ugovora. [Uvjeti] [Umetnuti postupak]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Možete izgubiti pravo na odustanak od ugovora o kreditu ako, tijekom tog razdoblja, kupite ili prodate nekretninu vezanu uz ovaj ugovor o kreditu.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Ako odlučite iskoristiti svoje pravo na odustanak [od ugovora o kreditu], molimo da provjerite hoće li se na Vas odnositi druge obveze u vezi sa kreditom [uključujući dodatne usluge u vezi s kreditom] [koje su navedene u odjeljku 8.]</p> |
| 12. | Prigovori                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|     | <p>Ako imate prigovor, obratite se [umetnuti interno kontaktno mjesto i uputiti na dokument i/ili internetsku adresu na kojima su dostupni podaci o postupku podnošenja prigovora].</p> <p>(Ako je primjenjivo) Najduže razdoblje za obradu prigovora [razdoblje]</p> <p>(Ako je primjenjivo) [Ako interno ne riješimo prigovor na Vaše zadovoljstvo,] možete se također obratiti: [umetnuti naziv vanjskog tijela za izvansudsko rješavanje sporova i pravne lijekove] (ako je primjenjivo) ili se možete obratiti FIN-NET-u i zatražiti podatke o odgovarajućim tijelima u državi u kojoj imate boravište.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 13. | Neispunjavanje obveza povezanih s ugovorom o kreditu: posljedice za potrošača                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|     | <p>[Vrste neispunjavanja obveza]</p> <p>[Financijske i/ili pravne posljedice]</p> <p>Ako se pojave poteškoće pri otplati Vaših [učestalost] uplata, molimo da nam se odmah obratite kako bismo istražili moguća rješenja.</p> <p>(Ako je primjenjivo) Konačno, posljedica neredovitog izvršavanja Vaših obveza može biti i gubitak Vašeg doma.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 14. | Dodatne informacije                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|     | <p>(Ako je primjenjivo) [Navedi pravo primjenjivo na ugovor o kreditu]</p> <p>(Ako se vjerovnik ili kreditni posrednik namjerava koristiti jezikom koji se razlikuje od jezika ESIS-a,) informacije i ugovorni uvjeti bit će na [jezik]. S Vašim pristankom namjeravamo komunicirati na [jeziku/jezicima] tijekom trajanja ugovora o kreditu.</p> <p>[Umetnuti izjavu o pravu potrošača da zatraži nacrt ugovora o kreditu te, ako je primjenjivo, i pravu da nacrt ugovora zatraže sudužnik, založni dužnik i jamac ili umetnuti nacrt ugovora o kreditu te popis svih članaka Općih uvjeta poslovanja koji su relevantni za konkretni kredit]</p> |
| 15. | Nadzorno tijelo                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|     | <p>Vjerovnika nadzire [naziv(i) i internetska(-e) adresa (-e) nadzornog(-ih) tijela]</p> <p>(Ako je primjenjivo) Kreditnog posrednika nadzire [naziv i internetska adresa nadzornog tijela].</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

### **Dodatne upute za popunjavanje obrasca ESIS**

#### **1. Opće upute**

Navodi u uglatim zagradama u obrascu se zamjenjuju odgovarajućim podacima i informacijama.

Kada se pojam "ugovor o kreditu" koristi u obrascu ESIS i ovim Dodatnim uputama za popunjavanje obrasca ESIS iz Priloga 2. ove Odluke, taj se pojam, ovisno o slučaju, odnosi na ugovor o stambenom potrošačkom kreditu ili na neki od ugovora o kreditu iz članka 3. stavka 4. Zakona.

Kada se u ovim Dodatnim uputama navodi pojam "vjerovnik", u slučajevima kada je to primjenjivo obveza vjerovnika se odnosi i na kreditnog posrednika.

U onim odjeljcima gdje se navodi izraz "ako je primjenjivo", vjerovnik ili kreditni posrednik navodi tražene podatke ako su oni primjenjivi na određeni ugovor o kreditu.

U slučaju potrebe za umetanjem dodatnih obrazaca, nacrtu ugovora o kreditu ili sličnih informativnih dokumenata, vjerovnik i kreditni posrednik, kada izdaju takav dokument kao prilog ESIS-u, navode broj i/ili datum izrade dokumenta na odgovarajućem mjestu unutar odgovarajućeg odjeljka ESIS-a na koji se taj priloženi dokument odnosi korištenjem sljedećega tekstualnog predloška: *"Dodatne informacije: [naziv dodatnog obrasca, nacrtu ugovora o stambenom potrošačkom kreditu, informativne liste ili drugoga informativnog dokumenta te njegov broj i/ili datum izrade]."*

## **2. Upute za popunjavanje odjeljka "Uvodni tekst"**

2.1. Rok važenja treba biti prikladno istaknut. Za potrebe ovoga dijela "rok važenja" znači razdoblje tijekom kojeg će podaci, npr. kamatna stopa navedena u ESIS-u, ostati nepromijenjeni i primijenit će se ako vjerovnik odluči odobriti kredit u tom razdoblju.

## **3. Upute za popunjavanje odjeljka "1. Vjerovnik"**

3.1. Naziv, telefonski broj i adresa vjerovnika odnose se na podatke za kontakt kojima se potrošač može koristiti u kasnijim kontaktima s vjerovnikom.

3.2. U skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača u dijelu koji se odnosi na sklapanje ugovora o prodaji financijskih usluga na daljinu, ako se usluga nudi na daljinu, vjerovnik navodi, ako je primjenjivo, ime i geografsku adresu svojeg predstavnika u državi članici u kojoj potrošač ima boravište. Navođenje telefonskog broja, e-adrese i internetske adrese predstavnika vjerovnika nije obvezno.

3.3. Ako odjeljak 2. ESIS-a nije primjenjiv, vjerovnik pomoću tekstualnog predloška iz istog odjeljka ESIS-a obavješćuje potrošača o tome pružaju li se savjetodavne usluge i na temelju čega su pružene.

## **4. Upute za popunjavanje odjeljka "2. Kreditni posrednik"**

Ako potrošača o proizvodu informira kreditni posrednik, potonji navodi sljedeće podatke:

4.1. Naziv, telefonski broj i adresa kreditnog posrednika odnose se na podatke za kontakt kojima se potrošač može koristiti u kasnijoj prepisci.

4.2. Kreditni posrednik obavješćuje potrošača pomoću tekstualnog predloška iz odjeljka 1. ESIS-a o tome pružaju li se savjetodavne usluge i na temelju čega su pružene.

4.3. Objašnjenje o naknadi koju prima kreditni posrednik. Ako prima proviziju od vjerovnika, navodi se iznos i naziv vjerovnika ako se razlikuje od naziva u odjeljku 1. ESIS-a.

## **5. Upute za popunjavanje odjeljka "3. Glavna obilježja kredita"**

5.1. U ovom odjeljku objašnjavaju se glavna obilježja kredita, uključujući iznos i valutu te moguće rizike povezane s kamatnom stopom, zajedno s onima iz točke 8. ovoga odjeljka, kao i način te struktura otplate.

5.2. Nacionalna valuta potrošača u smislu ove Odluke jest službena valuta države u kojoj potrošač ima prebivalište.

Ako se valuta kredita razlikuje od nacionalne valute potrošača, vjerovnik na to upozorava potrošača. Ako je u slučaju ugovora o kreditu potrošač u trenutku izrade ESIS-a obavijestio vjerovnika da je alternativna valuta koju namjerava ugovoriti u ugovoru o kreditu različita od nacionalne valute potrošača, vjerovnik umjesto nacionalne valute potrošača na odgovarajući način navodi informacije koristeći se tom alternativnom valutom.

Ako se u slučaju ugovora o kreditu valuta kredita razlikuje od nacionalne valute potrošača odnosno alternativne valute, vjerovnik navodi da će potrošač redovito primati upozorenja svaki put kada se vrijednost ukupnoga nepodmirenog iznosa koji je potrošač dužan platiti ili redovitih obroka odnosno anuiteta promijeniti za više od 20% njihovih vrijednosti ako se primijeni tečaj strane valute u kojoj je nominiran ugovor o kreditu prema nacionalnoj valuti potrošača odnosno drugoj alternativnoj valuti, koji je vrijedio u trenutku sklapanja ugovora. Vjerovnik također navodi pravo na konverziju valute ugovora o kreditu te sve druge aranžmane za ograničavanje izloženosti tečajnom riziku koje vjerovnik može učiniti dostupnim potrošaču ili su propisani Zakonom. Ovisno o postojećem regulatornom okviru, vjerovnik na odgovarajući način primjenjuje tekstualne predloške iz odjeljka 3. ESIS-a.

Ako u ugovoru o kreditu postoji odredba kojom se ograničava tečajni rizik, vjerovnik navodi najviši iznos koji bi potrošač morao otplatiti te se samo u tom slučaju koristi tekstualnim predloškom "Najviši iznos Vašega kredita bit će [umetnuti iznos u nacionalnoj valuti potrošača]." Ako u ugovoru o kreditu ne postoji odredba kojom se tečajni rizik kojom je potrošač izložen ograničava na fluktuaciju tečaja za manje od 20%, vjerovnik navodi primjer učinka pada vrijednosti nacionalne valute potrošača od 20% u odnosu na valutu kredita, na vrijednost kredita te na odgovarajući način primjenjuje tekstualne predloške iz odjeljka 3. ESIS-a.

5.3. Trajanje kredita izražava se u godinama ili mjesecima, ovisno o tome što je relevantnije. Ako se trajanje kredita može mijenjati tijekom trajanja ugovora, vjerovnik objašnjava kada se i pod kojim uvjetima to može dogoditi. Ako se radi o ugovoru o kreditu bez roka dospelosti, primjerice kod kreditnih kartica s pologom, vjerovnik jasno navodi tu činjenicu.

5.4. Vrsta kredita jasno se navodi (npr. stambeni potrošački kredit za kupnju stana, stambeni potrošački kredit za mlade, hipotekarni kredit).

S tim u vezi, u opis vrste kredita potrebno je uključiti i informacije radi li se o određenoj vrsti kredita koji vjerovnik odobrava uz pogodnosti te koji su uvjeti korištenja ili prestanka korištenja te pogodnosti (npr. krediti za mlade, krediti u suradnji s graditeljima i sl.). Pritom treba uzeti u obzir da se navedene pogodnosti u sklopu ovoga odjeljka odnose isključivo na pogodnosti kojima se utječe na visinu ukupnog troška kredita za potrošača. U opisu vrste kredita jasno se navodi kako će se otplaćivati glavnica i kamate u razdoblju trajanja kredita (tj. način i struktura otplate), uz jasno navođenje temelji li se ugovor o kreditu na otplati glavnice ili kamata ili na kombinaciji navedenog te koji se način otplate kredita primjenjuje (otplata u obrocima ili otplata u anuitetima). Ako kod načina otplate postoji mogućnost izbora između otplate u obrocima ili otplate u anuitetima, vjerovnik u opisu uključuje i ističe upozorenje o razlikama u otplati na način da prikaže iznos prvog anuiteta i prvog i posljednjeg obroka te ukupan iznos pretpostavljenih kamata tijekom razdoblja otplate za otplatu u obrocima i otplatu u anuitetima.

5.5. Ako se kod cijelog ili dijela kredita plaćaju samo kamate, na kraju ovoga odjeljka umeće se izjava kojom se na to jasno upućuje pomoću tekstualnog predloška iz odjeljka 3. ESIS-a.

5.6. U ovom odjeljku navodi se je li kamatna stopa fiksna ili promjenjiva i, ako je primjenjivo, razdoblja tijekom kojih će ta stopa ostati fiksna; referentna razdoblja promjene kamatne stope i postojanje ograničenja glede visine kamatne stope, kao što je maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene potrošačke kredite te eventualna druga ograničenja ako su propisana zakonom.

Objašnjava se formula koja se koristi za definiranje visine kamatne stope i njezinih sastavnica (referentna vrijednost koja se koristi te fiksni dio kamatne stope) kao i koja su referentna razdoblja promjene kamatne stope. Vjerovnik navodi, ili upućuje na internetsku stranicu, gdje se mogu pronaći dodatne informacije o referentnoj vrijednosti, koja može biti neka od referentnih vrijednosti na temelju Zakona, kao i o fiksnom dijelu kamatne stope.

Uz informaciju o sastavnicama kamatne stope navodi se i iznos postotnih bodova koje vjerovnik obračunava potrošaču za umanjenje visine kamatne stope na temelju primijenjenih pogodnosti (npr. status klijenta), kao i obrazloženje uvjeta za primjenu i prestanak primjene obračuna pogodnosti.

Također se objašnjava koji je način obračuna kamata primijenjen (relativni ili konformni) te, ako postoji mogućnost izbora načina obračuna kamata, potrebno je uključiti i istaknuti

upozorenje o razlikama u primjeni relativnog ili konformnog načina obračuna kamata uz brojčani iskaz razlike na konkretnom primjeru.

5.7. Ako se u različitim okolnostima primjenjuju različite kamatne stope, navode se informacije za sve stope koje se primjenjuju na isti način kako se to zahtijeva u točki 6. ovoga odjeljka upute, uključujući i informacije o zateznoj kamatnoj stopi koja se primjenjuje pri zakašnjelim uplatama (uvjeti njezine primjene i način njezina obračuna).

5.8. "Ukupni iznos koji se otplaćuje" odgovara ukupnom iznosu koji plaća potrošač. Prikazuje se kao zbroj iznosa kredita i ukupnih troškova kredita za potrošača. Ako kamatna stopa nije fiksna tijekom trajanja ugovora, mora se istaknuti da taj iznos služi kao primjer i da se može mijenjati, posebice u odnosu na promjenu kamatne stope.

5.9. Ako je instrument osiguranja za kredit založno pravo na j nekretnini ili prijenos prava vlasništva na j nekretnini radi osiguranja tražbine, vjerovnik na to upućuje potrošača. Ako je primjenjivo, vjerovnik navodi pretpostavljenu vrijednost nekretnine ili odgovarajuće informacije o drugim instrumentima osiguranja korištenima u svrhu pripreme ovoga informativnog obrasca.

5.10. Vjerovnik navodi, ako je primjenjivo:

- (a) "najviši iznos kredita dostupan s obzirom na vrijednost nekretnine", uz navođenje omjera vrijednosti kredita i nekretnine; taj omjer treba popratiti primjerom najvišega apsolutnog iznosa do kojega kredit može biti odobren u odnosu na određenu vrijednost nekretnine ili
- (b) "najnižu vrijednost nekretnine koju vjerovnik zahtijeva za odobravanje navedenog iznosa kredita".

5.11. Ako se kredit sastoji od više dijelova (npr. istodobno postoji dio s fiksnom stopom i dio s promjenjivom stopom), to se navodi pri navođenju vrste kredita i za svaki dio kredita daju se potrebne informacije u skladu s prethodnim točkama ovoga odjeljka upute.

## **6. Upute za popunjavanje odjeljka "4. Kamatna stopa i drugi troškovi"**

6.1. Upućivanje na "kamatnu stopu" odgovara nominalnoj kamatnoj stopi ili kamatnim stopama po kojima se potrošač zadužuje.

6.2. Kamatna stopa navodi se kao postotna vrijednost. Ako je kamatna stopa promjenjiva, vjerovnik iskazuje visinu kamatne stope navodeći referentnu vrijednost i fiksni dio kamatne stope izražen u postotku. Pritom vjerovnik navodi referentnu vrijednost koju prema svojim općim uvjetima i/ili drugim internim aktima primjenjuje na dan izdavanja ESIS-a.

Ako je kamatna stopa promjenjiva, u informacije je na odgovarajući način potrebno uključiti:

- (a) pretpostavke korištene za izračun EKS-a na temelju propisa Hrvatske narodne banke kojim se uređuje efektivna kamatna stopa;

- (b) primjenjive gornje granice, kao što je maksimalna dopuštena visina kamatne stope u skladu s odredbama važećih zakona kojima se uređuje određena vrsta kredita te eventualno i donje granice ako bi takve postojale i
- (c) upozorenje da bi promjenjivost korištene referentne vrijednosti mogla nepovoljno utjecati na stvarnu razinu EKS-a.

U vezi s upozorenjem navedenim u točki c), korišteni font radi privlačenja pozornosti potrošača mora biti veći i isticati se u odnosu na ostale informacije iz obrasca ESIS-a.

Upozorenje mora biti popraćeno oglednim primjerom EKS-a, tj. primjenom scenarija izračuna povećanja EKS-a ako bi došlo do povećanja kamatne stope. Pri izradi oglednog primjera uzima se u obzir pretpostavka da će kamatna stopa što prije porasti do najviše moguće gornje granice kamatne stope. U slučaju ukidanja trenutačno važećih zakonskih odredbi u Republici Hrvatskoj o gornjoj granici kamatne stope kod ugovora o stambenom potrošačkom kreditu u primjeru se navodi EKS s najvišom kamatnom stopom barem u posljednjih 20 godina ili, ako su osnovni podaci za izračun kamatne stope dostupni za razdoblje kraće od 20 godina, za najduže razdoblje za koje su ti podaci dostupni, na temelju najviše vrijednosti bilo koje vanjske referentne stope korištene pri izračunavanju kamatne stope, ako je primjenjivo, ili najviše vrijednosti referentne stope u skladu s Odlukom Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo kojom se određuje referentna stopa na temelju Priloga II. Direktivi 2014/17/EU (EBA DC 145).

Prethodno navedeni uvjet ne primjenjuje se na ugovore o stambenom potrošačkom kreditu kod kojih je kamatna stopa fiksna u početnom otplatnom razdoblju od nekoliko godina, a kasnije se može odrediti kao fiksna u daljnjem razdoblju nakon pregovora između vjerovnika i potrošača, u odjeljak 4. ESIS-a uključuje se upozorenje da se EKS izračunava na temelju kamatne stope koja se primjenjuje u početnom otplatnom razdoblju. To upozorenje treba biti popraćeno dodatnim primjerom EKS-a izračunatim u skladu s člankom 7. stavcima 10. i 11. ove Odluke.

Ako se kredit sastoji od više dijelova (npr. istodobno postoji dio s fiksnom stopom i dio s promjenjivom), informacije se daju za svaki dio kredita.

6.3. U odjeljku o "ostalim sastavnicama EKS-a" navode se svi drugi troškovi obuhvaćeni EKS-om, uključujući jednokratne troškove poput upravnih pristojbi te redovite troškove poput godišnjih upravnih pristojbi. Vjerovnik navodi sve troškove po kategorijama (troškovi koji se plaćaju jednokratno, troškovi koji se plaćaju redovito i koji su uključeni u obroke ili anuitete, troškovi koji se plaćaju redovito, ali koji nisu uključeni u obroke ili anuitete), njihov iznos te kome se i kada isplaćuju, kao i pojašnjenja u vezi s njihovom mogućom promjenjivošću za vrijeme trajanja ugovora o kreditu. U to se ne uključuju troškovi nastali zbog kršenja ugovornih obveza. Ako iznos nije poznat, vjerovnik daje procjenu iznosa, ako je to moguće, ili, ako to nije moguće, navodi kako će se iznos izračunavati, s napomenom da se radi o indikativnom iznosu. Ako određeni troškovi nisu uključeni u EKS jer nisu poznati vjerovniku, ta se činjenica ističe.

Ako je potrošač obavijestio vjerovnika o jednom ili većem broju obilježja koje želi da njegov kredit ima, kao što je trajanje ugovora o kreditu i ukupan iznos kredita, vjerovnik, ako je

to moguće, primjenjuje ta obilježja. Ako su ugovorom o kreditu predviđeni različiti načini povlačenja tranše s različitim naknadama ili kamatnim stopama te ako vjerovnik primjenjuje pretpostavke navedene u propisu Hrvatske narodne banke kojim se uređuje efektivna kamatna stopa, mora se naznačiti da drukčiji mehanizmi povlačenja tranše za tu vrstu ugovora o kreditu mogu rezultirati višim EKS-om. Ako se uvjeti za povlačenje tranše koriste za izračun EKS-a, vjerovnik ističe naknade povezane s ostalim mehanizmima povlačenja tranše koji nisu nužno jednaki onima korištenima pri izračunu EKS-a.

6.4. Ako treba platiti naknadu za upis založnog prava ili prijenosa prava vlasništva radi osiguranja tražbine, to se navodi u ovom odjeljku zajedno s iznosom, ako je poznat, ili, ako to nije moguće, zajedno s osnovicom za utvrđivanje iznosa. Ako je poznat iznos naknada i ako su one obuhvaćene EKS-om, postojanje i iznos naknade navode se pod "Jednokratni troškovi". Ako iznos naknada vjerovniku nije poznat pa stoga nije obuhvaćen EKS-om, postojanje naknade mora se jasno navesti u popisu troškova koji nisu poznati vjerovniku. U oba slučaja u odgovarajućem poglavlju mora se koristiti standardizirani tekstualni predložak iz odjeljka 4. ESIS-a.

## **7. Upute za popunjavanje odjeljka "5. Učestalost i broj uplata"**

7.1. Ako se uplate trebaju izvršiti u redovitim vremenskim razmacima, navodi se učestalost uplata (npr. mjesečno). Ako se uplate ne izvrše u redovitim vremenskim razmacima, to se jasno objašnjava potrošaču.

7.2. Naznačeni broj uplata obuhvaća ukupno trajanje ugovora o kreditu.

## **8. Upute za popunjavanje odjeljka "6. Iznos svakog obroka"**

8.1. Jasno se navode valuta kredita i valuta obroka ili anuiteta te njihov iznos.

8.2. Ako se iznos obroka ili anuiteta može promijeniti tijekom trajanja ugovora o kreditu, vjerovnik navodi razdoblje tijekom kojeg će taj početni iznos obroka ili anuiteta ostati nepromijenjen te kada će se i koliko često mijenjati nakon toga.

8.3. Ako se radi o kreditu kod kojeg se u cijelosti ili djelomično plaćaju samo kamate, na kraju ovoga odjeljka umeće se izjava kojom se na to jasno upućuje pomoću teksta iz odjeljka 6. ESIS-a, a koji glasi: *"Zbog toga što je [ovo / dio ovoga] kredit(a) kod kojeg se plaćaju samo kamate, morat ćete dodatno dogovoriti način otplate iznosa od [umetnuti iznos kredita za koji se plaćaju samo kamate] koji ćete dugovati na kraju razdoblja stambenog potrošačkog kredita. Ne zaboravite navedenom iznosu obroka pridodati dodatne iznose koje je potrebno uplatiti."*

Ako se potrošaču odobrenje kredita, kod kojeg se plaćaju samo kamate i koji je osiguran založnim pravom na stambenoj nekretnini ili prijenosom prava vlasništva na nekretnini radi osiguranja tražbine, uvjetuje ugovaranjem oročene štednje, u sklopu ovoga odjeljka u ESIS-u navode se informacije o iznosu i učestalosti svih uplata za taj proizvod.

8.4. Ako je kamatna stopa promjenjiva, informacije uključuju izjavu kojom se na to upućuje pomoću teksta iz odjeljka 6. ESIS-a te primjer najvišeg iznosa obroka ili anuiteta. U primjeru se navodi iznos obroka ili anuiteta ako kamatna stopa poraste do iznosa gornje granice. U slučaju ukidanja trenutno važećih zakonskih odredbi u Republici Hrvatskoj o gornjoj granici visine kamatne stope, kod ugovora o kreditu u primjeru se prikazuje scenarij najgoreg slučaja za iznos obroka ili anuiteta uz primjenu najviše kamatne stope u posljednjih 20 godina ili, ako su osnovni podaci za izračun kamatne stope dostupni za razdoblje kraće od 20 godina, za najduže razdoblje za koje su ti podaci dostupni, na temelju najviše vrijednosti bilo koje vanjske referentne stope korištene pri izračunavanju kamatne stope, ako je primjenjivo, ili najviše vrijednosti referentne stope u skladu s Odlukom EBA-e kojom se određuje referentna stopa na temelju Priloga II. Direktivi 2014/17/EU (EBA DC 145). Uvjet navođenja oglednog primjera ne primjenjuje se na ugovore o stambenom potrošačkom kreditu kod kojih je kamatna stopa fiksna u početnom otplatnom razdoblju od nekoliko godina, a kasnije se može odrediti kao fiksna u daljnjem razdoblju nakon pregovora između vjerovnika i potrošača. Ako se kredit sastoji od više dijelova (npr. istodobno postoji dio s fiksnom stopom i dio s promjenjivom), informacije se daju za svaki dio kredita i za ukupni kredit.

8.5. (Ako je primjenjivo) Ako se valuta kredita razlikuje od nacionalne valute potrošača ili ako je kredit vezan uz valutu koja se razlikuje od nacionalne valute potrošača, vjerovnik uključuje brojčane primjere kojima se jasno pokazuje kako promjene relevantnog tečaja mogu utjecati na iznos obroka ili anuiteta primjenom tekstualnog predloška iz odjeljka 6. ESIS-a. Taj se primjer temelji na 20-postotnom smanjenju vrijednosti nacionalne valute potrošača zajedno s istaknutom izjavom da bi povećanje obroka ili anuiteta moglo biti veće od iznosa prikazanog u tom primjeru. U slučaju postojanja gornje granice kojom bi se povećanje ograničilo na iznos niži od 20%, umjesto toga bi se navela najviša vrijednost uplata u valuti potrošača, a izostavila bi se izjava o mogućnosti daljnjeg rasta.

Uz prethodno navedene primjere potrošaču je potrebno navesti i primjer učinka istovremenog porasta kamatne stope, kako je opisano u točki 8.4. ove upute, te pada nacionalne valute potrošača uz primjenu prethodno opisanog scenarija.

8.6. Ako se radi o ugovoru o kreditu ili dijelu kredita s promjenjivom kamatnom stopom i ako se primjenjuje točka 8.3., primjer u točki 8.5. ove upute daje se na temelju iznosa obroka ili anuiteta iz točke 8.1.

8.7. Ako se valuta koja se koristi za plaćanje obroka ili anuiteta razlikuje od valute iz ugovora o kreditu ili ako iznos svakog obroka ili anuiteta izražen u nacionalnoj valuti potrošača ovisi o odgovarajućem iznosu u drugoj valuti, u ovom se odjeljku navodi datum izračuna primjenjivog tečaja te tečaj i naziv institucije koja objavljuje tečaj. Tečaj koji se koristi za izračun otplate bit će srednji tečaj za devize odgovarajuće valute u odnosu na službenu valutu Republike Hrvatske koji važi na dan izrade ESIS-a, a objavljuje ga Hrvatska narodna banka na svojoj internetskoj stranici u „Tečajnoj listi za klijente HNB-a“.

8.8. Ako se radi o ugovoru o kreditu s odgodom plaćanja kamata gdje iznos kamate koji je potrebno platiti nije u potpunosti pokriven obrocima ili anuitetima te se dodaje ukupnom nepodmirenom iznosu kredita, objašnjava se sljedeće: kako se i kada odgođene

kamate dodaju glavnici kredita kao gotovinski iznos; te koje su posljedice za potrošača u odnosu na njegov preostali dug.

## **9. Upute za popunjavanje odjeljka "7. Otplatni plan"**

9.1. Ovaj odjeljak uključuje obvezu vjerovnika da izradi otplatni plan za sve vrste ugovora o kreditu.

Vjerovnik uključuje i informaciju za potrošača u kojim slučajevima ima pravo dobiti izmijenjeni otplatni plan.

9.2. Ako se kamatna stopa može mijenjati tijekom trajanja ugovora o kreditu, vjerovnik mora navesti razdoblje tijekom kojeg će ta početna kamatna stopa ostati nepromijenjena.

## **10. Upute za popunjavanje odjeljka "8. Dodatne obveze"**

10.1. U ovom odjeljku vjerovnik navodi obveze poput sklapanja ugovora o osiguranju nekretnine, sklapanja ugovora o životnom osiguranju, primanju osobnog dohotka na račun otvoren kod vjerovnika ili ugovaranja nekoga drugog proizvoda ili usluge. Za svaku obvezu vjerovnik navodi prema kome i do kojeg je roka treba ispuniti.

10.2. Vjerovnik također navodi trajanje obveze, npr. do kraja ugovora o kreditu. Vjerovnik za svaku obvezu navodi sve troškove koje potrošač treba platiti uključujući i one koji nisu uključeni u EKS.

10.3. Vjerovnik također navodi mora li se potrošač obvezati na dodatne usluge kako bi mu bio odobren ugovor o kreditu pod navedenim uvjetima te, ako je tako, navodi i informacije za potrošača da može izabrati pružatelja te dodatne usluge. Ako mogućnost izbora pružatelja dodatnih usluga ovisi o minimalnim obilježjima koje te usluge trebaju ispunjavati, ta se obilježja opisuju u ovom odjeljku.

Ako se ugovor o stambenom potrošačkom kreditu nudi u paketu s drugim objedinjenim proizvodima, vjerovnik navodi ključna obilježja tih drugih proizvoda i jasno navodi ima li potrošač pravo odustati od ugovora o kreditu i tih dodatnih usluga odjednom ili odvojeno, uvjete i posljedice navedenoga i, ako je primjenjivo, moguće posljedice odustanka od ugovora o dodatnim uslugama potrebnima u vezi s ugovorom o kreditu.

## **11. Upute za popunjavanje odjeljka "9. Prijevremena otplata"**

11.1. Vjerovnik navodi uvjete pod kojima potrošač može prijevremeno otplatiti dio kredita ili cijeli kredit.

11.2. U odjeljku o naknadama za prijevremenu otplatu vjerovnik potrošača upućuje na svaku naknadu i/ili troškove koje potrošač treba platiti, a koji se odnose na prijevremenu konačnu otplatu kredita (npr. brisovno očitovanje).

## **12. Upute za popunjavanje odjeljka "10. Dodatne mogućnosti"**

12.1. Vjerovnik, ako je primjenjivo, objašnjava mogućnost prijenosa ugovora o kreditu ili prijenosa tražbina iz ugovora o kreditu na drugog vjerovnika, ili na drugu nekretninu i uvjete tog prijenosa.

Vjerovnik, ako je primjenjivo, objašnjava uvjete za prijenos nekretnine vjerovniku odnosno uvjete prijenosa vlasništva nad nekretninom na vjerovnika.

12.2. (Ako je primjenjivo) Dodatna obilježja: Ako proizvod sadržava bilo koje obilježje navedeno pod točkom 12.5. ove upute, u ovom se odjeljku moraju navesti ta obilježja te ukratko objasniti sljedeće: okolnosti pod kojima se potrošač može koristiti obilježjima; svi uvjeti povezani s obilježjem; podrazumijeva li obilježje, koje je dio kredita osiguranog založnim pravom na nekretnini ili prijenosom prava vlasništva nekretnine radi osiguranja tražbine, da potrošač gubi bilo kakvu zakonsku ili drugu zaštitu koja se obično povezuje s obilježjem i društvo koje nudi obilježje (ako nije riječ o vjerovniku).

12.3. Ako obilježje sadržava mogućnost sklapanja dodatnog ugovora o kreditu, u ovom se odjeljku potrošaču objašnjava sljedeće: ukupan iznos kredita (uključujući kredit osiguran založnim pravom na nekretnini ili prijenosom prava vlasništva na nekretnini radi osiguranja tražbine); je li dodatni kredit osiguran ili ne; relevantne kamatne stope; čime je to regulirano. Taj iznos dodatnoga kredita uključen je u početnu procjenu kreditne sposobnosti potrošača ili, u suprotnom, u ovom se odjeljku jasno navodi da dostupnost dodatnog iznosa ovisi o daljnjoj procjeni kreditne sposobnosti potrošača.

12.4. Ako obilježje uključuje određeni oblik štednje, potrebno je objasniti relevantne kamatne stope.

12.5. Moguća su dodatna obilježja: "preplaćeni iznosi / nedovoljne uplate" [plaćanje većeg ili manjeg iznosa od iznosa obroka ili anuiteta koji se obično zahtijeva na temelju strukture amortizacije]; "razmak između plaćanja" [razdoblja tijekom kojih potrošač ne treba izvršiti uplate]; "ponovno zaduživanje" [mogućnost da se potrošač ponovno koristi sredstvima koja su već povučena i otplaćena]; "dodatno zaduživanje dostupno bez daljnjeg odobrenja"; "dodatno osigurano ili neosigurano zaduživanje" [u skladu s točkom 12.3.]; "kreditna kartica"; "povezani tekući račun" i "povezani štedni račun".

12.6. Vjerovnik može uključiti sva druga obilježja koja nudi kao dio ugovora o kreditu koja nisu navedena u prethodnim odjeljcima.

### **13. Upute za popunjavanje odjeljka "11. Ostala prava potrošača"**

13.1. Vjerovnik objašnjava pravo (ili više njih) potrošača na odustanak ili razmatranje te, ako je primjenjivo, druga prava koja postoje, kao što su prenosivost ugovora o kreditu (uključujući subrogaciju), navodi uvjete pod kojima se to pravo (ili više njih) može ostvarivati, postupak koji će potrošač trebati slijediti da bi ostvario to pravo (ili više njih), između ostalog, adresu na koju se šalje obavijest o odustanku te odgovarajuće naknade (ako je primjenjivo).

13.2. Razdoblje razmatranja i pravo odustanka potrošača jasno se navode.

13.3. U skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača u dijelu koji se odnosi na sklapanje ugovora o prodaji financijskih usluga na daljinu ako se usluga nudi na daljinu, potrošača se obavješćuje o postojanju ili nepostojanju prava na odustanak.

#### **14. Upute za popunjavanje odjeljka "12. Prigovori"**

14.1. U ovom odjeljku navode se interno kontaktno mjesto [naziv relevantnog odjela] i način stupanja u kontakt radi slanja prigovora [adresa] ili [telefonski broj] ili [osoba za kontakt]: [podaci za kontakt] te poveznica na postupak slanja prigovora na relevantnoj internetskoj stranici ili sličan izvor informacija.

14.2. Navodi se naziv relevantnoga vanjskog tijela nadležnog za izvansudsko rješavanje sporova kao i podatak o mogućnostima korištenja drugih pravnih sredstava te, ako je korištenje internog postupka za rješavanje pritužbi preduvjet za pristup tom tijelu, navodi se ta činjenica pomoću teksta iz odjeljka 12. ESIS-a.

14.3. U slučaju sklapanja ugovora o kreditu s potrošačem koji ima boravište u nekoj drugoj državi članici, vjerovnik upućuje na postojanje FIN-NET-a (engl. *Financial Dispute Resolution Network*) ([http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/)).

#### **15. Upute za popunjavanje odjeljka "13. Neispunjavanje obveza povezanih s ugovorom o kreditu: posljedice za potrošača"**

15.1. Ako neispunjavanje neke od obveza potrošača iz ugovora o kreditu ili u vezi s kreditom može imati financijske ili pravne posljedice za potrošača, vjerovnik u ovom odjeljku opisuje različite ključne slučajeve (npr. zakašnjele uplate / neplaćanje, neispunjavanje obveza navedenih u odjeljku 8. "Dodatne obveze") i navodi gdje se mogu dobiti dodatne informacije o financijskim i pravnim posljedicama kao i eventualnim mjerama olakšavanja otplate. Također se navode posljedice raskida odnosno otkaza ugovora o kreditu kao i predviđeni redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja uz informaciju o pravu vjerovnika da izabere redoslijed aktiviranja instrumenata osiguranja ovisno o vlastitoj procjeni.

15.2. Za svaki od navedenih slučajeva vjerovnik jasno i razumljivo navodi stopu zakonske zatezne kamate i druge moguće posljedice. Moraju se istaknuti najozbiljnije posljedice uključujući i mogućnost prodaje potraživanja drugom vjerovniku.

15.3. Ako nekretnine kojima se osigurava povrat kredita mogu biti predmetom prisilne naplate u ovršnom postupku u slučaju neispunjavanja obveza potrošača, u ovom se odjeljku navodi izjava kojom se na to upućuje pomoću tekstualnog predloška iz odjeljka 13. ESIS-a.

#### **16. Upute za popunjavanje odjeljka "14. Dodatne informacije"**

16.1. U slučaju oglašavanja na daljinu u ovom će se odjeljku navesti sve odredbe o pravu primjenjivom na ugovor o kreditu ili nadležni sud.

16.2. Ako tijekom trajanja ugovora vjerovnik namjerava komunicirati s potrošačem na jeziku koji se razlikuje od jezika ESIS-a, navode se ta činjenica i jezik komunikacije. Time se ne dovode u pitanje odredbe iz zakona kojim se uređuje zaštita potrošača u dijelu koji se odnosi na sklapanje ugovora o prodaji financijskih usluga na daljinu.

16.3. Vjerovnik ili kreditni posrednik informiraju potrošača da ima pravo zatražiti primjerak nacrtu ugovora o kreditu, kao i o tome da isto pravo imaju sudužnik, jamac, založni dužnik. Ako je primjenjivo, vjerovnik ili kreditni posrednik potrošaču, uz ESIS, daju primjerak nacrtu ugovora o kreditu. Vjerovnik ili kreditni posrednik navode popis svih članaka općih uvjeta koji se odnose na ugovor o kreditu.

## **17. Upute za popunjavanje odjeljka "15. Nadzorno tijelo"**

17.1. Vjerovnik i kreditni posrednik navode naziv nadležnog tijela za nadzor nad pružanjem informacija prije sklapanja ugovora o kreditu.

**Prilog 3. OBRAZAC otplatnog plana i Dodatne upute za popunjavanje otplatnog plana**

Datum izrade:

**O T P L A T N I P L A N Z A K R E D I T**

|                                                                                                                                                                         |  |                            |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------------------|--|
| <b>PODACI O VJEROVNIKU:</b>                                                                                                                                             |  | <b>PODACI O POTROŠAČU:</b> |  |
| Naziv: [naziv vjerovnika]                                                                                                                                               |  | Ime i prezime:             |  |
| Adresa: [adresa vjerovnika]                                                                                                                                             |  | Adresa:                    |  |
| Kontakt: [podaci za kontakt vjerovnika]                                                                                                                                 |  | OIB:                       |  |
| <b>PODACI O KREDITU:</b>                                                                                                                                                |  |                            |  |
| Broj kreditne partije:                                                                                                                                                  |  |                            |  |
| Valuta kredita:                                                                                                                                                         |  |                            |  |
| Iznos kredita u [umetnuti valutu kredita]:                                                                                                                              |  |                            |  |
| Iznos kredita (umetnuti odgovarajuću valutu): [umetnuti ovaj redak ako se kredit odobrava u valutnoj klauzuli ili u protivnom izostaviti ovaj redak]                    |  |                            |  |
| Ukupni broj obroka ili anuiteta:                                                                                                                                        |  |                            |  |
| Iznos obroka ili anuiteta u [umetnuti valutu kredita]:                                                                                                                  |  |                            |  |
| Iznos obroka ili anuiteta: [umetnuti odgovarajuću valutu]: [umetnuti ovaj redak ako se kredit odobrava u valutnoj klauzuli ili u protivnom izostaviti ovaj redak]       |  |                            |  |
| Metoda obračuna:                                                                                                                                                        |  |                            |  |
| Nominalna kamatna stopa [umetnuti napomenu je li stopa fiksna ili promjenjiva ili kombinacija tih dviju stopa]:                                                         |  |                            |  |
| Nominalna kamatna stopa 2 [unositi se uz napomenu je li fiksna ili promjenjiva ako je nominalna kamatna stopa opisana kao kombinacija fiksne i promjenjive kam. stope]: |  |                            |  |
| Efektivna kamatna stopa:                                                                                                                                                |  |                            |  |
| <b>Upozorenje na kamatni rizik:</b>                                                                                                                                     |  |                            |  |

Nacrt – savjetovanje s javnošću

| Razdoblje | Datum novčanog toka | Isplata kredita | Druge isplate | Iznos obroka ili anuiteta | Iznos glavnice | Iznos kamata | Iznos troškova uključenih u obrok ili anuitet | Ostali troškovi | Nepodmirena glavnica nakon otplate svakog obroka ili anuiteta | Opis |
|-----------|---------------------|-----------------|---------------|---------------------------|----------------|--------------|-----------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------|------|
| 1.        | 2.                  | 3.              | 4.            | 5.                        | 6.             | 7.           | 8.                                            | 9.              | 10.                                                           | 11.  |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | dd.mm.gggg.         |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |
|           | <b>Ukupno:</b>      |                 |               |                           |                |              |                                               |                 |                                                               |      |

Potpis ovlaštene osobe:

### **Dodatne upute za popunjavanje otplatnog plana**

1. Podaci se u tablicu otplatnog plana unose uz korištenje desnog poravnanja s iznimkom podataka o razdoblju i datumu novčanog toka.
2. Tekst u uglatim zagradama služi kao objašnjenje za vjerovnika ili kreditnog posrednika i mora se zamijeniti odgovarajućim informacijama.
3. Podaci o visini kamatne stope izražavaju se u postotnom iznosu s dvjema decimalama uz zaokruživanje druge decimale. Ostali broježani iznosi unose se također s dvjema decimalama uz zaokruživanje druge decimale.
4. Broježani iznosi unose se u valuti u kojoj je kredit odobren, što je potrebno naznačiti u naslovu stupca.
5. Ako se ugovara promjenjiva kamatna stopa, u zaglavlju otplatnog plana u retku nakon teksta "Upozorenje na kamatni rizik:" dodaje se sljedeći tekst upozorenja: "Visina ugovorene promjenjive kamatne stope mijenja se tijekom trajanja ugovora. To znači da povećanje kamatne stope može dovesti do povećanja iznosa Vaše mjesečne obveze i ukupnog troška financiranja."

Ako se ugovara kombinacija fiksne i promjenjive kamatne stope, u zaglavlju otplatnog plana u retku nakon teksta "Upozorenje na kamatni rizik:" dodaje se sljedeći tekst upozorenja: "Nakon isteka početnog razdoblja fiksne kamatne stope, primjenjuje se promjenjiva kamatna stopa. Njezino povećanje može dovesti do povećanja Vaše mjesečne obveze i ukupnog troška financiranja."

Tekst upozorenja mora biti napisan fontom većim od fonta kojim su ispisani ostali podaci u zaglavlju otplatnog plana te mora biti istaknut podebljanim slovima.

Ako se ugovara fiksna kamatna stopa za cijelo vrijeme trajanja ugovora, iz zaglavlja otplatnog plana briše se cijeli redak predviđen za navođenje upozorenja na kamatni rizik.

6. Za prvu godinu otplate daju se informacije za svaki obrok ili anuitet te se navodi zbroj za svaki stupac na kraju te prve godine. Za sljedeće godine podaci koji se odnose za jednu godinu navode se zbrojeni u jednom retku. U tom slučaju na kraju tablice nakon posljednje uplate ili isplate dodaje se redak u koji se upisuju ukupni iznosi za svaki stupac uključujući zbroj iznosa na kraju prve godine i zbroj iznosa na kraju sljedećih godina. Ukupan trošak kredita koji plaća potrošač (tj. ukupni iznos stupca **Ukupni troškovi kredita**) jasno se ističe i prikazuje kao takav.
7. Ako kamatna stopa podliježe referentnim razdobljima praćenja i ako je iznos obroka ili anuiteta nakon svakog razdoblja nepoznat, vjerovnik može u tablici otplatnog plana navesti isti iznos obroka ili anuiteta za cijelo razdoblje trajanja kredita. U tom slučaju vjerovnik na to potrošača upućuje vizualnim razlikovanjem poznatih i pretpostavljenih iznosa (npr. korištenjem drukčijeg fonta, obruba ili sjenčanja). Nadalje, razumljivim

Nacrt – savjetovanje s javnošću

tekstom objašnjava se za koja se razdoblja iznosi prikazani u tablici mogu mijenjati i zašto.

8. Ako se kredit odobrava u stranoj valuti, ispod tablice je, u obliku napomene, potrebno naznačiti koji je referentni tečaj korišten za izračun otplate.
9. Tablica završava retkom Ukupno, koji se nalazi nakon posljednje uplate ili isplate u posljednjem razdoblju, a u koji se upisuju ukupni iznosi za svaki stupac, osim stupca u kojem se navode opisi.
10. Obrazac otplatnog plana završava potpisom ovlaštene osobe.

**Prilog 4. OBRAZAC - Popis izabranih vrsta kredita u službenoj valuti Republike Hrvatske i informacije koje se uključuju u informativnu listu Hrvatske narodne banke**

Kreditna institucija: \_\_\_\_\_

| Red. br. | VRSTA KREDITA                     | IZABRANE INFORMACIJE                                              |                   |  |              |                   |
|----------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|--|--------------|-------------------|
|          |                                   |                                                                   | PROMJENJIVE STOPE |  | FIKSNE STOPE | KOMBINIRANE STOPE |
| 1.       | Gotovinski nenamjenski krediti    | Najveći iznos (u službenoj valuti Republike Hrvatske)             |                   |  |              |                   |
|          |                                   | Najduži rok (mjeseci)                                             |                   |  |              |                   |
|          |                                   | Efektivna kamatna stopa (postotak na dvije decimale)              |                   |  |              |                   |
|          |                                   | Referentna vrijednost (naziv i stopa, postotak na dvije decimale) |                   |  |              |                   |
|          |                                   | Fiksna marža (postotak na dvije decimale)                         |                   |  |              |                   |
| 2.       | Krediti za kupnju motornih vozila | Najveći iznos (u službenoj valuti Republike Hrvatske)             |                   |  |              |                   |
|          |                                   | Najduži rok (mjeseci)                                             |                   |  |              |                   |
|          |                                   | Efektivna kamatna stopa (postotak na dvije decimale)              |                   |  |              |                   |
|          |                                   | Referentna vrijednost (naziv i stopa, postotak na dvije decimale) |                   |  |              |                   |

Nacrt – savjetovanje s javnošću

|    |                                       |                                                                    |  |  |  |
|----|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--|--|--|
|    |                                       | Fiksna marža (postotak na dvije decimalne)                         |  |  |  |
| 3. | Kreditni za obrazovanje               | Najveći iznos (u službenoj valuti Republike Hrvatske)              |  |  |  |
|    |                                       | Najduži rok (mjeseci)                                              |  |  |  |
|    |                                       | Efektivna kamatna stopa (postotak na dvije decimalne)              |  |  |  |
|    |                                       | Referentna vrijednost (naziv i stopa, postotak na dvije decimalne) |  |  |  |
|    |                                       | Fiksna marža (postotak na dvije decimalne)                         |  |  |  |
| 4. | Hipotekarni krediti                   | Najveći iznos (u službenoj valuti Republike Hrvatske)              |  |  |  |
|    |                                       | Najduži rok (mjeseci)                                              |  |  |  |
|    |                                       | Efektivna kamatna stopa (postotak na dvije decimalne)              |  |  |  |
|    |                                       | Referentna vrijednost (naziv i stopa, postotak na dvije decimalne) |  |  |  |
|    |                                       | Fiksna marža (postotak na dvije decimalne)                         |  |  |  |
| 5. | Stambeni krediti za kupnju stana/kuće | Najveći iznos (u službenoj valuti Republike Hrvatske)              |  |  |  |
|    |                                       | Najduži rok (mjeseci)                                              |  |  |  |
|    |                                       | Efektivna kamatna stopa (postotak na dvije decimalne)              |  |  |  |

Nacrt – savjetovanje s javnošću

|    |                                |                                                                              |  |  |  |  |
|----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
|    |                                | Referentna vrijednost (naziv i stopa, postotak na dvije decimale)            |  |  |  |  |
|    |                                | Fiksna marža (postotak na dvije decimale)                                    |  |  |  |  |
| 6. | Stambeni krediti za adaptaciju | Najveći iznos (u službenoj valuti Republike Hrvatske)                        |  |  |  |  |
|    |                                | Najduži rok (mjeseci)                                                        |  |  |  |  |
|    |                                | Efektivna kamatna stopa (postotak na dvije decimale)                         |  |  |  |  |
|    |                                | Referentna vrijednost (naziv i stopa, postotak na dvije decimale)            |  |  |  |  |
|    |                                | Fiksna marža (postotak na dvije decimale)                                    |  |  |  |  |
| 7. | Svi krediti                    | Naknada za prijevremenu konačnu otplatu kredita ugovorenih prije 1. 1. 2010. |  |  |  |  |
|    |                                | Naknada za prijevremenu konačnu otplatu kredita ugovorenih nakon 1. 1. 2010. |  |  |  |  |

Ako kreditna institucija nema u ponudi neke od izabranih vrsta kredita s fiksnom kamatnom stopom, u odgovarajuća polja obrasca upisuje "NEMA U PONUDI".

**Referentna vrijednost** može biti neka od referentnih vrijednosti na temelju zakona kojim se uređuje potrošačko kreditiranje. Kod kombiniranih kamatnih stopa navodi se kod referentne vrijednosti samo naziv referentne vrijednosti koja se primjenjuje nakon isteka razdoblja fiksiranja, a u sklopu ostalih zahtjeva koji se odnose na kombinirane kamatne stope navode se informacije za onu kombinaciju kamatnih stopa za pojedinu vrstu kredita s najdužim razdobljem u kojem se primjenjuje fiksna kamatna stopa.

**Najveći iznos** podrazumijeva maksimalni iznos kredita, u navedenoj valuti te u skladu s vrstom kamatne stope, koji kreditna institucija ima u ponudi u sklopu svake od navedenih vrsta kredita uz koje se navodi i najduži rok na koji se taj iznos kredita može odobriti.

**Efektivna kamatna stopa** (uključujući njezine komponente gdje je primjenjivo) odnosi se na maksimalan iznos kredita odobren na rok od 20 godina za stambene kredite za kupnju stana/kuće ili adaptaciju, dok je za sve ostale navedene vrste kredita riječ o efektivnoj kamatnoj stopi koja se odnosi na maksimalan iznos kredita odobren na rok od 5 godina. Ako kreditna institucija nema u ponudi odgovarajuće vrste kredita na specificirane rokove, iskazana efektivna kamatna stopa treba se odnositi na rok koji je najbliži ovdje navedenima. U izračun EKS-a uključuju se svi troškovi prema propisanoj metodologiji Hrvatske narodne banke, a koji su uobičajeno vezani uz pojedinu vrstu kredita. Pritom se u izračunu EKS-a uzima kamatna stopa koja je u ponudi za potrošače koji nemaju status klijenta, a u slučajevima gdje se pojedine komponente kamatne stope ili troškova definiraju u rasponu u izračunu EKS-a uzimaju se srednje vrijednosti.

**Naknada za prijevremenu konačnu otplatu kredita** podrazumijeva najveću visinu naknade koja se naplaćuje pri prijevremenoj konačnoj otplati neovisno o vrsti kredita.

Datum popunjavanja: \_\_\_\_\_

Ovlaštena osoba: \_\_\_\_\_

**Prilog 5. OBRAZAC s informacijama prije ugovaranja depozita**

| Red. br. | VRSTE INFORMACIJA                                                                                                                                                                                                                         |  |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 1.       | Ime i prezime potrošača;<br>datum izrade obrasca                                                                                                                                                                                          |  |
| 2.       | Naziv (tvrtka) kreditne institucije, adresa, broj telefona, elektronička adresa, internetska stranica                                                                                                                                     |  |
| 3.       | Vrsta i iznos depozita<br>(npr. ovisno o ročnosti, namjeni i valuti)                                                                                                                                                                      |  |
| 4.       | Ako je primjenjivo<br><br>Valuta uz koju je vezan deponirani iznos;<br>raspon kretanja tečaja ove valute u odnosu na službenu valutu Republike Hrvatske u posljednjih 12 i 36 mjeseci                                                     |  |
| 5.       | Važeća nominalna godišnja kamatna stopa                                                                                                                                                                                                   |  |
| 6.       | Način obračuna kamata<br><br>Ako postoji mogućnost izbora načina obračuna kamata, pojašnjenje razlike između primjene relativne ili konformne kamatne stope (brojčano iskazati razliku na konkretnom primjeru)                            |  |
| 7.       | Uvjeti pod kojima se može mijenjati kamatna stopa tijekom ugovorenog roka; parametri o čijem kretanju ovisi promjena kamatne stope; pojašnjenje te ovisnosti; razdoblja praćenja definiranih parametara prije donošenja odluke o promjeni |  |
| 8.       | Naknade odnosno provizije koje kreditna institucija zaračunava na teret deponenta i pojašnjenje u vezi s mogućom promjenjivošću tih naknada za vrijeme trajanja ugovora o depozitu                                                        |  |
| 9.       | Efektivna kamatna stopa koja odražava ukupan prinos na depozit izračunata u skladu s propisima Hrvatske narodne banke                                                                                                                     |  |
| 10.      | Najmanji iznos koji se može primiti kao depozit                                                                                                                                                                                           |  |

Nacrt – savjetovanje s javnošću

|     |                                                                                                                               |  |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 11. | Ako je primjenjivo<br>Mogućnost isplate oročenog depozita prije isteka ugovorenog roka sa svim posljedicama takvog postupanja |  |
| 12. | Način postupanja s depozitom nakon isteka ugovorenog roka                                                                     |  |
| 13. | Uvjeti raspolaganja s depozitom maloljetnih osoba                                                                             |  |
| 14. | Osnovne informacije o osiguranju depozita                                                                                     |  |
| 15. | Osoba za kontakt i broj telefona u slučaju dodatnih informacija                                                               |  |
| 16. | Popis svih članaka općih uvjeta poslovanja koji su relevantni za konkretan depozit                                            |  |
| 17. | Datum do kada vrijede informacije iz obrasca                                                                                  |  |