

**HIFE**








Hrvatski institut za financijsku edukaciju

# Efektivna kamatna stopa (EKS)

Ovaj je dokument izrađen uz financijsku podršku Ministarstva gospodarstva, poduzetništva i obrta. Sadržaj ovoga dokumenta u isključivoj je odgovornosti Hrvatskog instituta za financijsku edukaciju i ni pod kojim se uvjetima ne može smatrati odrazom stajališta Ministarstva gospodarstva poduzetništva i obrta.

Osim nominalne kamatne stope prije zaključenja ugovora o kreditu ili depozitu važno je znati kolika je efektivna kamatna stopa (EKS) budući ona odražava stvarnu cijenu kredita jer uključuje i

sve ostale naknade i troškove koji su vezani za kredit. Važno je znati u svakom trenutku koja je konačna cijena sa svim troškovima koje će vam kreditna institucija obračunati.

EFEKTIVNA KAMATNA STOPA	ŠTO TREBAM ZNATI?
 Je li zakonom propisana maksimalna efektivna kamatna stopa?	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Da – Zakonom o potrošačkom kreditiranju i Zakonom o stambenom potrošačkom kreditiranju</li> <li>· Za potrošačke kredite maksimalan EKS = stopa zakonske zatezne kamate + 2 postotna boda<sup>1</sup></li> <li>· Za stambene kredite maksimalan EKS = stopa zakonskih zatezних kamata<sup>2</sup></li> </ul>
 Što nije uključeno u EKS?	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Troškovi u slučaju neplaćanja obveza</li> <li>· Trošak javnog bilježnika</li> <li>· Sudski troškovi</li> <li>· Trošak procjene vrijednosti nekretnine, ali samo ako nije uvjet za dobivanje kredita</li> <li>· Police osiguranja, ali samo ako nisu uvjet za dobivanje kredita</li> </ul>
 Tko propisuje metodologiju izračuna EKS?	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Hrvatska narodna banka (HNB)</li> </ul>
 Kod izračuna EKS-a simuliraju se i eventualne neurednosti u otplati kredita?	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Ne. Polazi se od pretpostavke uredne otplate kredita i da će ugovor biti valjan tijekom cijelog ugovorenog razdoblja otplate kredita.</li> </ul>
 Uključuje li se trošak osiguranja kod ugovaranja police osiguranja ili dodatnog ugovora o dodatnim uslugama uz ugovor o kreditu u izračun EKS-a?	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Da, ukoliko je obveza sklapanja police osiguranja ili dodatnog ugovora o dodatnim uslugama uz ugovor o kreditu obavezan uvjet radi dobivanja kredita ili radi dobivanja kredita prema uvjetima i odredbama oglašenim na tržištu.</li> <li>· Ne, ako vjerovniku nisu poznati troškovi tih usluga.</li> </ul>
 Treba li EKS biti vidljiv prilikom oglašavanja?	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Da, treba biti jasno naveden</li> </ul>
 Treba li EKS biti iskazana kod izračuna reprezentativnog primjera kredita?	<ul style="list-style-type: none"> <li>· Da, treba biti prikazan</li> </ul>

### RIZICI I KAKO IH UBLAŽITI!

- ✓ Ukoliko uspoređujete ponude dvije ili više kreditnih institucija temeljem nominalne kamatne stope, rizik je da ste podcijenili trošak kredita jer niste uzeli u obzir sve troškove vezane za taj kredit.
- ✓ Ovaj rizik možete ublažiti na način da obavezno tražite izračun EKS na temelju kojeg ćete usporediti različite ponude.



<sup>1</sup>Podatak važeći na 30.9.2019.

<sup>2</sup>Podatak važeći na 30.9.2019.