HNB
EUROSUSTAV

Platne kartice i kartične transakcije

Statistika platnog prometa

2025.

Godina XII · kolovoz 2026.

HRVATSKA NARODNA BANKA
EUROSUSTAV

Sadržaj

Pregled kartičnog tržišta RH 4

Osnovna statistika RH 4

1. Uvod 5

1.1. Struktura publikacije 6

1.2. Zakonodavni okvir 7

1.3. Metodologija 8

2. Struktura kartičnog tržišta i platnoprometna infrastruktura 10

2.1. Kartične platne sheme 11

Četverostrana kartična shema u RH 11

Trostrana kartična shema u RH 12

2.2. Platnoprometna infrastruktura 14

Bankomat 14

EFTPOS uređaj 16

3. Tržište platnih kartica u RH 18

3.1. Platne kartice 19

Statusi platnih kartica 21

Novoizdane i deaktivirane platne kartice 22

3.1.1. Stupanj tehnološkog razvoja platnih kartica u RH 23

EMV čip i magnetne platne kartice 23

Beskontaktne i kontaktne platne kartice 24

3.2. Imatelji platne kartice 25

Potrošač 25

Poslovni subjekti (nepotrošači) 26

4. Kartične platne transakcije 27

4.1. Ukupne kartične platne transakcije 28

4.1.1. Nacionalne kartične platne transakcije 30

Nacionalne kartične platne transakcije prema prihvatnim uređajima 31

Kupnja robe i usluga 34

Transakcije s udaljenosti (*online* plaćanja) 36

Transakcije uz fizičku prisutnost (POS terminali) 37

Podizanje gotovog novca 37

Polaganje gotovog novca 39

Ugovorno terećenje 40

4.1.2. Međunarodne kartične platne transakcije 40

5. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama 44

5.1. Ukupan prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama 45

5.1.1. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH 51

Kupnja robe i usluga 53

Podizanje gotovog novca 54

Polaganje gotovog novca 55

5.1.2. Prihvat kartičnih transakcija hrvatskih izdavatelja koji u RH pružaju prihvatitelji iz drugih država članica EU-a 56

5.1.3. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u inozemstvu 57

5.2. Prihvat platnih kartica u RH prema korištenoj metodi autentifikacije 60

5.3. Usporedba korištenja platnih kartica i gotovog novca 62

6. Pojmovnik 65

7. Dodatak 67

7.1. Popis tablica 67

7.2. Popis okvira 68

7.3. Popis slika 68

IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka
Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb
Telefon centrale: 01/4564-555

info@hnb.hr, www.hnb.hr

Molimo korisnike ove publikacije da pri korištenju podataka obvezno navedu izvor.
Sve eventualno potrebne korekcije bit će unesene u web-verziju.

ISSN 1849-790X (*online*)

Pregled kartičnog tržišta RH

Izdavatelji platnih kartica

19 kreditnih institucija
1 institucija za elektronički novac

Prihvatitelji platnih transakcija (EFTPOS uređaj i internet)

12 kreditnih institucija
7 institucija za elektronički novac i institucija za platni promet

Kartične sheme (abecedno)

Četverostrane kartične sheme
- MasterCard®
- Visa®

Trostrana kartična shema
- Diners Club International®

Osnovna statistika RH

Populacija / poslovni subjekti

3.876.002 stanovnika
254.132 registrirane pravne osobe
111.322 subjekta u obrtu i slobodnim zanimanjima
56.594 km^2 površina RH

Broj imatelja platne kartice

Potrošači: **3,641** mil.
Poslovni subjekti (nepotrošači): **0,323** mil.

Broj platnih kartica

Debitne: **6,798** mil.
Kreditne: **1,695** mil.

Nacionalna kartična plaćanja (izdavatelja u RH)

Broj: **803,83** mil.
Vrijednost: **40,38** milijarda eura

Infrastruktura

EFTPOS uređaji: **155.376**
Bankomati: **3.816**

1. Uvod

Kartične platne transakcije jedan su od najvažnijih segmenata bezgotovinskoga platnog prometa te čine standardan način plaćanja za građane i poslovne subjekte. Razvoj kartičnog poslovanja posljednjih je godina obilježen kontinuiranim rastom broja izdanih platnih kartica, širenjem prihvatne infrastrukture te sve intenzivnijom primjenom digitalnih tehnologija koje omogućuju brzo, sigurno i jednostavno izvršavanje platnih transakcija. Integracija platnih kartica s mobilnim uređajima i digitalnim novčanicima dodatno je potaknula njihovu svakodnevnu uporabu, osobito u internetskoj trgovini i pri beskontaktnom plaćanju.

Platna kartica i nadalje je najčešće korišten platni instrument u Republici Hrvatskoj. Krajem 2025. godine u Republici Hrvatskoj bilo je izdano 8,5 milijuna platnih kartica; od toga je 93,8% bilo izdano građanima, a 6,2% poslovnim subjektima. Visoka razina zastupljenosti platnih kartica potvrđuje njihovu važnu ulogu u svakodnevnom obavljanju platnih transakcija i nastavak trenda prelaska s gotovinskih na bezgotovinska plaćanja.

Tijekom 2025. godine nastavljen je rast kartičnih plaćanja, osobito internetskih i beskontaktnih transakcija, što odražava promjene u navikama korisnika i daljnji razvoj digitalnoga gospodarstva. Ukupno su izvršena 922,32 milijuna kartičnih transakcija u vrijednosti od 46,9 milijarda eura. Od toga se 698,7 milijuna transakcija odnosilo na kupnju robe i usluga, dok su beskontaktna plaćanja činila 79,7% ukupnog broja kartičnih transakcija. Istodobno je ostvareno 89,6 milijuna transakcija podizanja gotovine u ukupnoj vrijednosti od 15,4 milijarde eura.

Prema prihvatnim uređajima najveći udio u ukupnom broju kartičnih transakcija ostvaruje se na EFTPOS uređajima, koji čine oko 78% ukupnog broja kartičnih transakcija, 13% transakcija odnosi se na podizanje gotovine na bankomatima, a 9% na internetske transakcije. Promatrano prema vrijednosti transakcija, najveći udio i dalje imaju transakcije na bankomatima, dok se udio internetskih plaćanja kontinuirano povećava.

Većina kartičnih transakcija prihvata u Republici Hrvatskoj i dalje se obavlja karticama domaćih izdavatelja, no znatan je i doprinos kartica inozemnih izdavatelja, ponajprije zbog turističke aktivnosti i prekograničnih plaćanja. Od ukupnog broja evidentiranih transakcija prihvata u 2025. godini, karticama hrvatskih izdavatelja obavljeno je oko 83% transakcija, odnosno 85% njihove ukupne vrijednosti.

Kontinuirani rast kartičnih plaćanja posljednjih godina odražava se i u povećanju njihova udjela u ukupnom broju fiskaliziranih računa. Dok je prije nekoliko godina približno svaki treći fiskalizirani račun bio plaćen platnom karticom, taj se udio nastavlja povećavati, potvrđujući postupan, ali stabilan trend jačanja bezgotovinskih oblika plaćanja u Republici Hrvatskoj.

Ova publikacija donosi pregled tržišta platnih kartica i kartičnih transakcija u Republici Hrvatskoj tijekom 2025., s naglaskom na kretanja ključnih pokazatelja u odnosu na prethodne godine, osobito 2024. godinu. Analizirani su podaci o izdanim platnim karticama, prihvatnoj infrastrukturi, strukturi i obilježjima kartičnih transakcija te razvoju kartičnog tržišta. Cilj je publikacije pružiti cjelovit pregled aktualnih trendova i promjena na tržištu platnih kartica i pridonijeti boljem razumijevanju razvoja bezgotovinskih plaćanja u Republici Hrvatskoj.

1.1. Struktura publikacije

Publikacija je podijeljena u sedam poglavlja, od kojih svako obrađuje ključne aspekte platnih kartica i kartičnih transakcija.

Prvo je poglavlje Uvod, u kojemu je uz svrhu i strukturu publikacije dan kratak pregled zakonodavnog okvira na temelju kojeg su prikupljeni statistički podaci i osnovna metodološka objašnjenja.

Drugo poglavlje, pod nazivom Struktura kartičnog tržišta i platnoprometna infrastruktura, daje uvid u modele kartičnih shema i pregled osnovnih prihvatnih uređaja (bankomata i EFTPOS uređaja).

U trećem poglavlju, pod nazivom Tržište platnih kartica u RH, navode se podaci o broju platnih kartica i njihovu tehnološkom razvoju.

Kartične platne transakcije, odnosno četvrto poglavlje, obuhvaćaju podatke koje su dostavili izdavatelji platnih kartica. Podaci obuhvaćaju sve nacionalne i međunarodne kartične platne transakcije koje su učinjene platnim karticama koje su ti izdavatelji i izdali.

Peto poglavlje, Prihvaćanje platnih transakcija, daje uvid u podatke koje su dostavili prihvatitelji platnih transakcija. Podaci obuhvaćaju sve transakcije prihvata platnih transakcija u RH u eurima izvršenih platnim karticama hrvatskih i inozemnih izdavatelja. Također, u ovom je poglavlju prikazana usporedba korištenja platnih kartica i gotovog novca u RH.

Šesto poglavlje, pojmovnik, objašnjava ključne pojmove korištene u publikaciji radi lakšeg razumijevanja sadržaja.

Sedmo poglavlje sadržava detaljan pregled svih tablica, grafikona i drugih vizualnih elemenata korištenih u publikaciji.

1.2. Zakonodavni okvir

RH je u potpunosti uskladila svoje zakonodavstvo s pravnom stečevinom EU-a u području platnog prometa. Zakonom o platnom prometu ("Narodne novine", br. 66/2018., 114/2022. i 136/2024.; u nastavku teksta: ZPP) platne usluge u RH uređene su istovjetno kao i u EU-u, uključujući izdavanje platnih kartica i prihvaćanje kartičnih transakcija.

Statistički podaci o platnim karticama, kartičnim transakcijama i prihvatnim uređajima prikupljaju se na temelju:

- Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu ("Narodne novine", br. 147/2013. i 16/2017.), koja propisuje obvezu izvještavanja Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: HNB) na mjesečnoj razini od 1. siječnja 2014.
- Odluke o obvezi dostavljanja podataka o statistici platnog prometa za potrebe Europske središnje banke ("Narodne novine", br. 150/2022.), koja definira izvještajne obveznike, sadržaj izvještaja i rokove dostave podataka HNB-u na tromjesečnoj i polugodišnjoj osnovi i
- Odluke o prikupljanju podataka o platnim uslugama koje korisnici platnih usluga imaju ugovorene kod izvještajnih obveznika ("Narodne novine", br. 45/2026.).

Izvještajni obveznici su kreditne institucije, institucije za elektronički novac i institucije za platni promet sa sjedištem u RH, podružnice stranih financijskih institucija u RH, zastupnici pružatelja platnih usluga i Financijska agencija.

Podaci se dostavljaju u 11 izvješća koja pokrivaju različite vrste platnih usluga i instrumenata, uključujući kartične transakcije, infrastrukturu i izdavanje platnih instrumenata.

U publikaciji su prikazani podaci o platnim karticama i kartičnim transakcijama u RH za 2025. godinu, s usporedbama prema prethodnim godinama na temelju statistike prikupljene u izvješćima: "Izdavanje platnih instrumenata", "Prihvaćanje platnih instrumenata" i "Infrastruktura".

1.3. Metodologija

Podaci u ovoj publikaciji prikupljeni su u skladu s Odlukom o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu ("Narodne novine", br. 147/2013. i 16/2017.), Odlukom o prikupljanju podataka o platnim uslugama koje korisnici platnih usluga imaju ugovorene kod izvještajnih obveznika ("Narodne novine", br. 45/2026.) te Odlukom o dostavi podataka za potrebe Europske središnje banke ("Narodne novine", br. 150/2022.). Metodologija je usklađena sa zakonskim okvirima i regulativom EU-a, uključujući Uredbu ESB/2013/43.[1]

Glavni izvori podataka jesu pružatelji platnih usluga (tj. izvještajni obveznici), dok su manji dio podataka dali pružatelji kartične infrastrukture (potpoglavlje 2.2.) i Ministarstvo financija – Porezna uprava (potpoglavlje 5.2.). Pružatelji platnih usluga (izvještajni obveznici) čiji su podaci korišteni pri izradi publikacije jesu:

1. kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad u sklopu kojeg je i odobrenje za pružanje platnih usluga izdavanja platnih kartica i prihvaćanja transakcija izvršenih platnim karticama
2. institucije za elektronički novac[2] koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platnih usluga izdavanja platnih kartica i prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim karticama i
3. institucije za platni promet koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim karticama.

U publikaciji se na cjelovit način daje pregled kartičnog tržišta u RH za 2025. godinu, odnosno navode se agregirani statistički podaci o:

- platnoprometnoj infrastrukturi – prikazani sa stanjem na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja (mjeseca)
- platnim karticama – prikazani na mjesečnoj razini ili sa stanjem na kraju posljednjeg dana izvještajnog razdoblja (mjeseca)
- kartičnim platnim transakcijama – prikazani na mjesečnoj razini ili godišnje
- transakcijama prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama – prikazani na mjesečnoj razini ili godišnje.

Transakcije su prikazane u valuti u kojoj su izvršene, a za potrebe publikacije sve su vrijednosti preračunate u eure prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja.

1 Uredba (EU) br. 1409/2013 ESB-a od 28. studenoga 2013. o statistici platnog prometa (ESB/2013/43), Uredba (EU) 2020/2011 ESB-a od 1. prosinca 2020. o statistici platnog prometa i Prilog Smjernica (EU) 2021/ESB-a od 26. ožujka 2021. i drugim standardima kojima se uređuju platne usluge

2 Ne uključuju se podaci dostavljeni od institucija za elektronički novac koje ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga.

Svaki imatelj platne kartice evidentiran je samo jednom, neovisno o tome koristi li više platnih kartica kod više kreditnih institucija u skladu s podacima prikupljenima u sklopu Odluke o prikupljanju podataka o platnim uslugama koje korisnici platnih usluga imaju ugovorene kod izvještajnih obveznika.

Podaci koji su prikazani u infografikama kao i pojedinim analizama odnose se na pojedinačnog imatelja platne kartice.

Detaljnija metodološka pojašnjenja i definicije nalaze se u odgovarajućim poglavljima publikacije. Ključni pojmovi definirani su Zakonom o platnom prometu i uključuju: platnu karticu, nacionalnu i međunarodnu platnu transakciju te kartičnu platnu shemu.

2. Struktura kartičnog tržišta i platnoprometna infrastruktura

U ovom su poglavlju prikazane kartične platne sheme (potpoglavlje 2.1.) i platnoprometna infrastruktura prema prihvatnim uređajima kao što su bankomati i EFTPOS uređaji (potpoglavlje 2.2.).

Okvir 1. Rasprostranjenost uređaja u RH na dan 31. prosinca 2025.

Bankomati i EFTPOS uređaji u RH	
Ukupan broj bankomata	3.816
Ukupan broj EFTPOS uređaja	155.376
Broj bankomata na km²	0,07
Broj EFTPOS uređaja na km²	2,75

Izvor: HNB

2.1. Kartične platne sheme

Kartična platna shema jest skup funkcija, procedura, postupaka, pravila i uređaja koji imatelju platne kartice omogućuju izvršenje kartične platne transakcije i/ili podizanje gotovog novca.

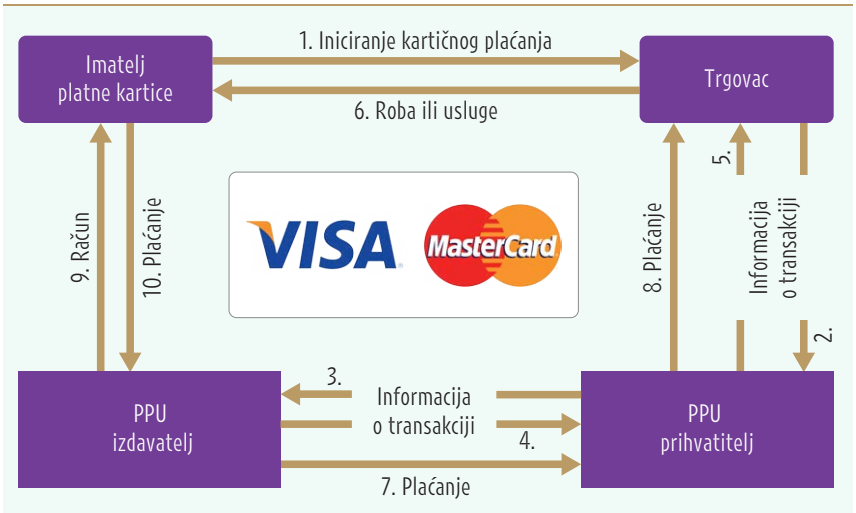
U RH prepoznajemo dva modela kartičnih shema: model s četiri sudionika odnosno četverostranu kartičnu shemu i model s tri sudionika odnosno trostranu kartičnu shemu.

Četverostrana kartična shema u RH

U četverostranoj kartičnoj shemi u RH sudionici su: imatelj platne kartice platitelj, trgovac primatelj plaćanja, pružatelj platnih usluga izdavatelj platne kartice (u nastavku teksta: izdavatelj) i pružatelj platnih usluga prihvatitelj platnih transakcija (u nastavku teksta: prihvatitelj).

- **Platitelj – imatelj platne kartice:** potrošač i/ili poslovni subjekt (nepotrošač) odnosno fizička i/ili pravna osoba koja inicira kartičnu platnu transakciju platnom karticom.
- **Primatelj plaćanja – trgovac:** pravna ili fizička osoba koja prihvaća platnu transakciju izvršenu platnom karticom izdavatelja, a ugovorni odnos sklapa s prihvatiteljem.
- **Izdavatelj:** pružatelj platnih usluga koji je imatelju platne kartice (platitelju) izdao platnu karticu koja služi za iniciranje kartičnih platnih transakcija.
- **Prihvatitelj:** pružatelj platnih usluga koji primatelju plaćanja (trgovcu) osigurava prihvaćanje transakcije izvršene platnom karticom i obradu kartične platne transakcije, a koja rezultira prijenosom novca primatelju plaćanja (trgovcu).

Prikaz 1. Četverostrana kartična shema u RH



Napomena: Na slici je prikazan tijek kartične platne transakcije između imatelja platne kartice, trgovca, prihvatitelja i izdavatelja na fizičkom prodajnom mjestu (EFTPOS uređaju) uz fizičku nazočnost imatelja platne kartice.
Izvor: HNB

Tijek izvršenja kartičnog plaćanja u četverostranoj kartičnoj shemi između imatelja platne kartice, trgovca, prihvatitelja i izdavatelja na fizičkom prodajnom mjestu odnosno EFTPOS uređaju uz fizičku nazočnost imatelja platne kartice:

1. Imatelj platne kartice kod trgovca rabi platnu karticu za iniciranje kartičnog plaćanja za kupnju robe i usluga.
2. Imatelj platne kartice na EFTPOS uređaju, preko trgovca, inicira kartičnu platnu transakciju prema prihvatitelju odnosno podaci se preko EFTPOS uređaja šalju prihvatitelju.
3. Prihvatitelj prosljeđuje podatke o transakciji izdavatelju na autorizaciju.
4. Izdavatelj provjerava i potvrđuje (autorizira) transakciju i o tome obavještava prihvatitelja.
5. Nakon zaprimanja odobrenja od izdavatelja prihvatitelj o tome obavještava trgovca preko EFTPOS uređaja.
6. Nakon što je transakcija odobrena, trgovac isporučuje robu i uslugu imatelju platne kartice.
7. Izdavatelj prosljeđuje iznos prihvatitelju za obavljenu kupnju robe i usluga platnom karticom.
8. Prihvatitelj stavlja na raspolaganje sredstva trgovcu.
9. Izdavatelj imatelju platne kartice šalje podatke o trošku za transakciju učinjenu platnom karticom.
10. Imatelj platne kartice podmiruje obvezu za transakciju učinjenu platnom karticom.

Trenutačno na teritoriju RH posluju četverostrane kartične sheme MasterCard® i Visa.® U sustavu četverostrane kartične sheme izdaju se i debitne i kreditne platne kartice. U 2025. ukupno je evidentirano 20 izdavatelja sudionika četverostrane kartične sheme.

Trostrana kartična shema u RH

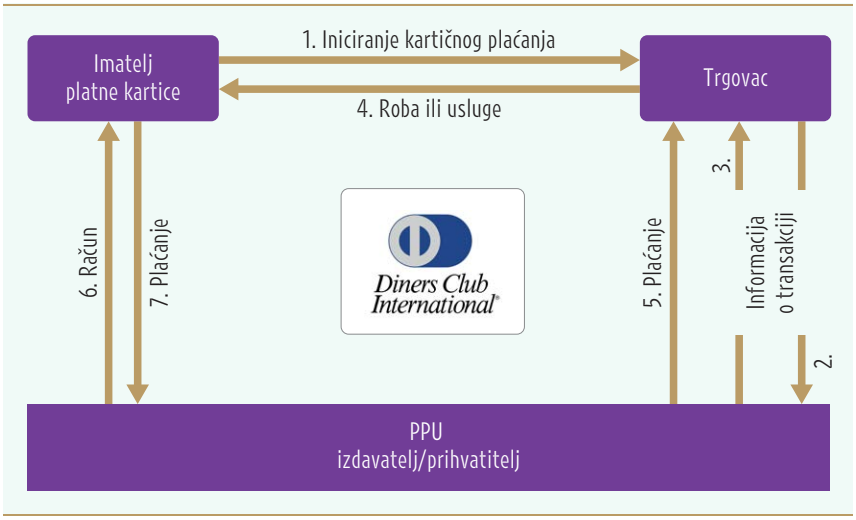
U trostranoj kartičnoj shemi u RH sudionici su: imatelj platne kartice platitelj, trgovac primatelj plaćanja, pružatelj platnih usluga izdavatelj platne kartice (u nastavku teksta: izdavatelj) koji je ujedno i prihvatitelj platne transakcije izvršene platnom karticom (u nastavku teksta: prihvatitelj).

- **Platitelj – imatelj platne kartice:** potrošač i/ili poslovni subjekt (nepotrošač) odnosno fizička i/ili pravna osoba koja inicira kartičnu transakciju platnom karticom.
- **Primatelj plaćanja – trgovac:** pravna ili fizička osoba primatelj plaćanja, koja prihvaća platnu transakciju izvršenu platnom karticom izdavatelja, a ugovorni odnos sklapa s prihvatiteljem.
- **Izdavatelj/prihvatitelj:** u trostranoj su kartičnoj shemi izdavatelj i prihvatitelj isti pružatelj platnih usluga.

Kao izdavatelj, pružatelj platnih usluga ugovorno je vezan s imateljem platne kartice i imatelju kartice (platitelju) izdaje platnu karticu koja služi za iniciranje kartičnih platnih transakcija.

Kao prihvatitelj, pružatelj platnih usluga ugovorno je vezan s primateljem plaćanja (trgovcem) kojemu osigurava prihvaćanje platne transakcije izvršene platnom karticom i obradu kartične platne transakcije, a koja rezultira prijenosom novca primatelju plaćanja (trgovcu).

Prikaz 2. Trostrana kartična shema u RH



Napomena: Na slici je prikazan tijek kartične platne transakcije između imatelja platne kartice, trgovca i izdavatelja koji je ujedno i prihvatitelj. Transakcija se odvija na fizičkom prodajnom mjestu (EFTPOS uređaju) uz fizičku nazočnost imatelja platne kartice.
Izvor: HNB

Tijek izvršenja kartičnog plaćanja u trostranoj kartičnoj shemi između imatelja platne kartice, prihvatitelja i izdavatelja na fizičkom prodajnom mjestu odnosno EFTPOS uređaju uz fizičku nazočnost imatelja platne kartice:

1. Imatelj platne kartice kod trgovca rabi platnu karticu za iniciranje kartičnog plaćanja za kupnju robe i usluga.
2. Imatelj na EFTPOS uređaju, preko trgovca, inicira kartičnu platnu transakciju prema prihvatitelju odnosno podaci se preko EFTPOS uređaja šalju prihvatitelju.
3. Izdavatelj/prihvatitelj provjerava i odobrava (autorizira) transakciju i o tome obavještava trgovca preko EFTPOS uređaja.
4. Nakon što je transakcija odobrena, trgovac isporučuje robu i uslugu imatelju platne kartice.
5. Izdavatelj/prihvatitelj stavlja na raspolaganje sredstva trgovcu.
6. Izdavatelj/prihvatitelj imatelju platne kartice šalje podatke o trošku za transakciju učinjenu platnom karticom.
7. Imatelj platne kartice podmiruje obvezu za transakciju učinjenu platnom karticom.

Trostrane kartične sheme obično su sheme kreditnih kartica i u sklopu njih ne izdaju se debitne kartice. U 2025. ukupno je evidentiran jedan pružatelj platnih usluga sudionik trostrane kartične sheme. Na teritoriju RH trostrana je kartična shema Diners Club International.®

2.2. Platnoprometna infrastruktura

Podaci o platnoprometnoj infrastrukturi prikupljaju se od pružatelja platnih usluga i od pravnih osoba koje su vlasnici prihvatnih uređaja (EFTPOS uređaja i bankomata) preko kojih pružatelji platnih usluga prihvatitelji pružaju platnu uslugu prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama.

Na tržištu RH na dan 31. prosinca 2025. ukupno je bilo 159.535 uređaja na kojima se obavlja prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama, od kojih je 3.816 bankomata, 155.376 EFTPOS uređaja za kupoprodaju robe i usluga i 343 EFTPOS uređaja na kojima je imateljima platne kartice omogućeno samo podizanje i/ili polaganje gotovog novca (Tablica 1.).

Tablica 1. Ukupan broj uređaja na kojima se obavlja prihvat platnih kartica na teritoriju RH

Prihvatni uređaji	Ukupno na dan 31. 12. 2021.	Ukupno na dan 31. 12. 2022.	Ukupno na dan 31. 12. 2023.	Ukupno na dan 31. 12. 2024.	Ukupno na dan 31. 12. 2025.
Bankomati	4.692	4.184	4.277	3.978	3.816
EFTPOS uređaji	118.731	125.677	132.265	142.354	155.376
EFTPOS uređaji za isplatu i uplatu	420	418	498	490	343

Izvor: HNB

Bankomat

Bankomat je elektromehanički uređaj koji omogućuje imateljima platnih kartica podizanje i/ili polaganje gotovog novca, korištenje usluge davanja informacija i druge usluge.

Na dan 31. prosinca 2025. na teritoriju RH ukupno je evidentirano 3.816 aktivnih bankomata, od kojih je najveći broj bankomata evidentiran u Gradu Zagrebu, i to njih 759, a najmanji broj bankomata u Virovitičkoj-podravskoj županiji i Požeško-slavonskoj županiji, po njih 41 (tablice 1. i 2.).

Tablica 2. Broj bankomata prema županijama na teritoriju RH na dan 31. prosinca 2025.

Županija	Ukupan broj bankomata
Zagrebačka	192
Krapinsko-zagorska	80
Sisačko-moslavačka	98
Karlovačka	93
Varaždinska	132
Koprivničko-križevačka	60
Bjelovarsko-bilogorska	69
Primorsko-goranska	339
Ličko-senjska	56
Virovitičko-podravska	41
Požeško-slavonska	41
Brodsko-posavska	82
Zadarska	242
Osječko-baranjska	196
Šibensko-kninska	143
Vukovarsko-srijemska	98
Splitsko-dalmatinska	500
Istarska	333
Dubrovačko-neretvanska	180
Međimurska	82
Grad Zagreb	759
Ukupno	**3.816**

Izvor: HNB

Od ukupnog broja bankomata, na dan 31. prosinca 2025. njih 1.146 u sustavu je videonadzora i 705 u osiguranom prostoru. Bankomati u osiguranom prostoru jesu bankomati koji su smješteni u poseban, zatvoren prostor za tu namjenu, a fizički je pristup osiguran primjenom odgovarajućih mjera fizičke i/ili tehničke zaštite. Pritom jedan bankomat može biti svrstan u oba navedena obilježja.

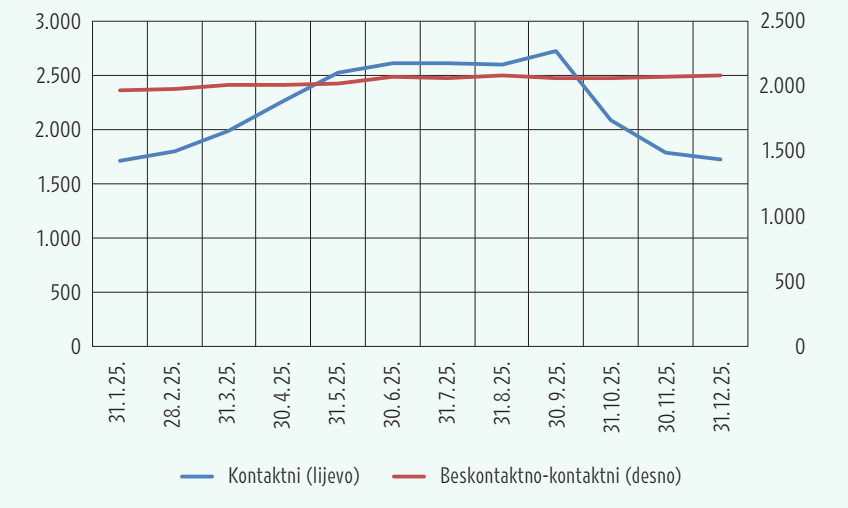
Bankomati se mogu podijeliti na kontaktne i beskontaktno-kontaktne. Kontaktni bankomati podržavaju samo prihvat platnih kartica koje sadržavaju zapise temeljene samo na čipu i/ili magnetnoj traci. Beskontaktno-kontaktni bankomati podržavaju prihvat platnih kartica koje, osim zapisa temeljenog na magnetnoj traci i/ili čipu, sadržavaju i zapise temeljene na beskontaktnoj tehnologiji (blizinsko čitanje kartice, NFC i slično).

Podaci na Slici 1. pokazuju trend povećavanja broja beskontaktno-kontaktnih bankomata odnosno bankomata kod kojih je dovoljno samo prisloniti karticu na čitač predviđen za to i nakon toga unijeti PIN u ograničenom razdoblju. Navedenu mogućnost imaju samo korisnici kartica s beskontaktnom funkcionalnošću. Od ukupnog broja bankomata u RH njih

55% (ukupno 2.086 na dan 31. prosinca 2025.) beskontaktno-kontaktni su bankomati, odnosno možemo se njima koristiti tako da samo prislonimo karticu i zatim unesemo PIN.

Nadalje, iz prikazanoga ukupnog broja bankomata na teritoriju RH možemo zaključiti da broj bankomata ima izražen sezonski karakter, odnosno da se njihov broj znatnije povećava u ljetnim mjesecima za vrijeme turističke sezone, te je u lipnju i kolovozu 2025. evidentiran najveći broj aktivnih bankomata, njih 4.692.

Slika 1. Broj bankomata na teritoriju RH



Napomena: Podaci se odnose na stanje na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca u 2025.
Izvor: HNB

EFTPOS uređaj

EFTPOS uređaj (engl. *Electronic funds transfer at point of sale*) elektronički je uređaj koji omogućuje imateljima platnih kartica iniciranje kartičnih platnih transakcija na prodajnom mjestu.

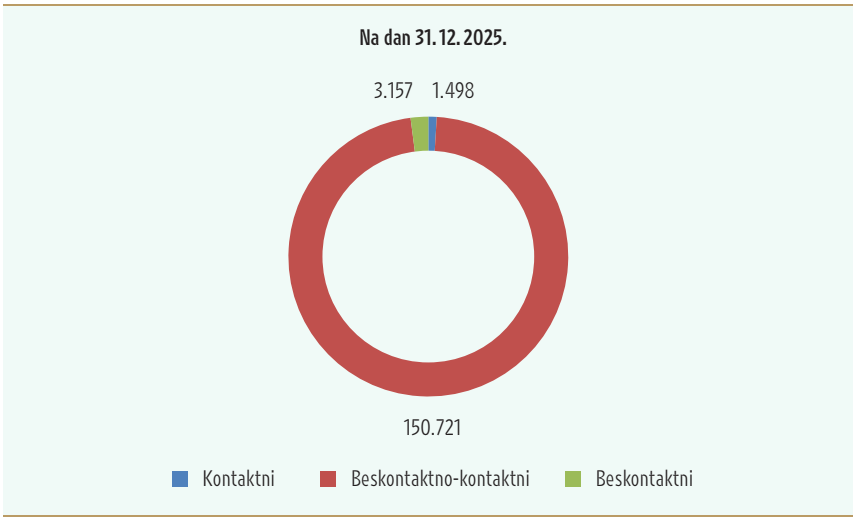
Na dan 31. prosinca 2025. ukupno je evidentirano 155.376 EFTPOS uređaja, što je povećanje od 9,2% u odnosu na dan 31. prosinca 2024. (Tablica 1.).

EFTPOS uređaji mogu se podijeliti na kontaktne, beskontaktno-kontaktne i beskontaktne. Kontaktni EFTPOS uređaji podržavaju prihvat platnih kartica koje sadržavaju zapise temeljene samo na čipu i/ili magnetnoj traci. Beskontaktno-kontaktni EFTPOS uređaji podržavaju prihvat platnih kartica koje, osim zapisa temeljenog na magnetnoj traci i/ili čipu, sadržavaju i zapise temeljene na beskontaktnoj tehnologiji (blizinsko čitanje kartice, NFC i slično). Beskontaktni EFTPOS uređaji podržavaju prihvat platnih kartica koje sadržavaju zapise temeljene na beskontaktnoj tehnologiji (blizinsko čitanje kartice, NFC i slično).

Unutar kategorije EFTPOS uređaja tijekom 2025. došlo je do rasta broja beskontaktno-kontaktnih EFTPOS uređaja, sa 110.692 koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2024. na 150.721 koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2025., što čini 97% svih EFTPOS uređaja.

Broj kontaktnih EFTPOS uređaja na dan 31. prosinca 2025. iznosio je 1.498, a beskontaktnih 3.157 (slike 2. i 3.).

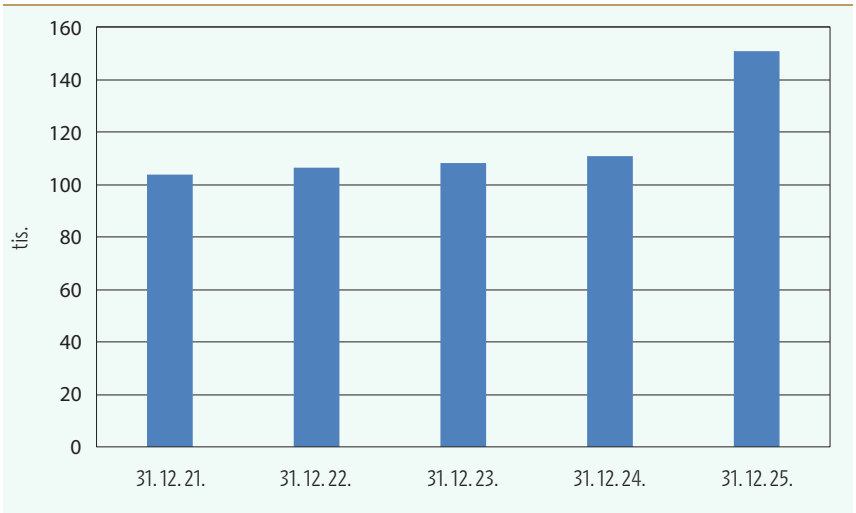
Slika 2. Broj EFTPOS uređaja na teritoriju RH



Napomena: Podaci se odnose na stanje na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca u 2025.
Izvor: HNB

Rast broja beskontaktno-kontaktnih uređaja krenuo je 2014. godine s razvojem beskontaktne tehnologije. Na dan 31. prosinca 2025. evidentirano je 150.721 beskontaktno-kontaktnih EFTPOS uređaja, što je povećanje od 36,2% u odnosu na 31. prosinca 2024. (Slika 3.).

Slika 3. Broj beskontaktno-kontaktnih EFTPOS uređaja na teritoriju RH



Napomena: Podaci se odnose na stanje na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

3. Tržište platnih kartica u RH

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o platnim karticama koje su izdali pružatelji platnih usluga izdavatelji u RH.

Pružatelji platnih usluga izdavatelji (u nastavku teksta: izdavatelji) u RH jesu:

1. kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad u sklopu kojeg je i odobrenje za pružanje platne usluge izdavanja platnih kartica i
2. institucije za elektronički novac[3] koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge izdavanja platnih kartica.

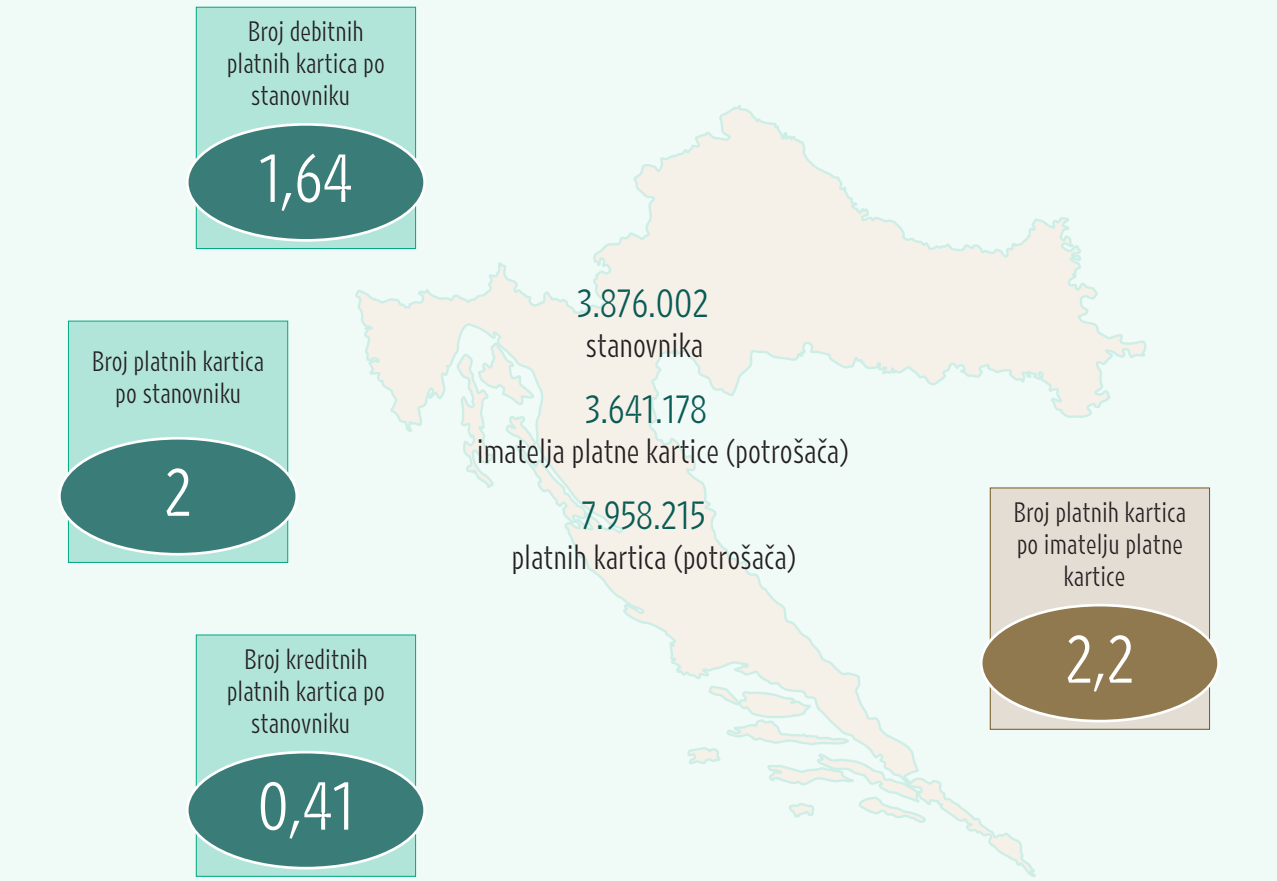
Izdavatelj jednom imatelju platne kartice može izdati više platnih kartica. Također, jedan imatelj platne kartice može imati platne kartice izdane od više izdavatelja.

Poglavlje je podijeljeno u tri dijela:

- prvi dio sadržava pregled broja platnih kartica na tržištu RH (potpoglavlje 3.1.)
- drugi dio sadržava pregled stupnja tehnološkog razvoja platnih kartica (potpoglavlje 3.1.1.)
- treći dio sadržava pregled broja platnih kartica prema imatelju (potpoglavlje 3.2.).

3 Ne uključuju se podaci dostavljeni od institucija za elektronički novac koje ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga.

Okvir 2. Zastupljenost platnih kartica potrošača u RH na dan 31. prosinca 2025.



Izvor: HNB

3.1. Platne kartice

Platna kartica je platni instrument koji omogućuje njezinu imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili na daljinu i/ili koji omogućuje podizanje i polaganje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugim prihvatnim uređajima te prijenos novčanih sredstava, a koje omogućuje iniciranje platne transakcije i njezino izvršavanje u sklopu kartične platne sheme.

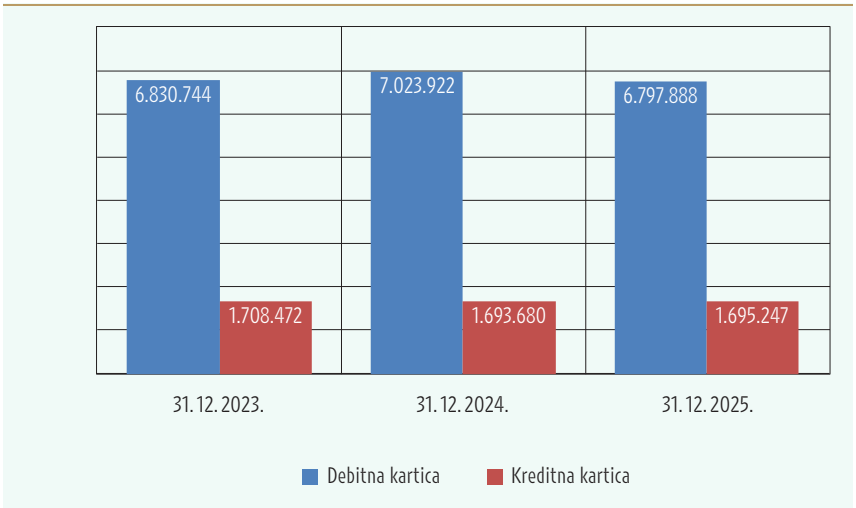
Osnovna je podjela platnih kartica prema dospijeću i podmirenju troškova odnosno prema trenutku kada imatelj podmiruje iznos učinjenih troškova po platnoj kartici. U skladu s tim platne kartice dijele se na debitne (plaćanje odmah, engl. *pay now*), kreditne (plaćanje poslije, engl. *pay later*) i prepaid kartice[4] (plaćanje unaprijed, engl. *pay in advance*).

4 Statistički podaci o prepaid platnim karticama nisu uključeni u pregled ove publikacije.

- **Debitne platne kartice** (u nastavku teksta: debitne kartice) omogućuju imatelju plaćanje robe i usluga te podizanje gotovog novca preko bankomata, drugih uređaja i na šalterima kreditnih institucija. Pri korištenju debitne kartice račun za plaćanje imatelja kartice tereti se za učinjeni trošak odmah nakon izvršenja kartične platne transakcije uz uvjet da na računu postoji pokriće. Pokriće na računu uključuje i iznos neiskorištenoga dopuštenog prekoračenja.
- **Kreditne platne kartice** (u nastavku teksta: kreditne kartice) omogućuju imatelju plaćanje robe i usluga te podizanje gotovog novca preko bankomata i drugih uređaja. Upotreba kreditne kartice ne uvjetuje imatelju osigurano pokriće na računu za plaćanje za izvršenje platne transakcije u trenutku njezina zadavanja. Za izvršenje platne transakcije korisniku kreditne kartice odobren je kredit (limit). Troškovi nastali korištenjem kreditne kartice tijekom određenog razdoblja naplaćuju se u rokovima definiranima ugovorom o izdavanju kreditne kartice, tj. nakon određenog vremena. Kreditne kartice obuhvaćaju kreditne, charge, revolving, kartice s odgođenom naplatom i članske kartice.

Na dan 31. prosinca 2025. u RH ukupno je evidentirano 8.493.135 platnih kartica potrošača i poslovnih subjekata (nepotrošača), a od toga je 6.797.888 debitnih kartica (80,04%) i 1.695.247 kreditnih kartica (19,96%). Na dan 31. prosinca 2025. ukupan broj platnih kartica smanjio se za 2,57% u odnosu na dan 31. prosinca 2024. U istom razdoblju broj debitnih platnih kartica smanjio se za 3,22%, a kreditnih povećao za 0,09% (Slika 4.).

Slika 4. Broj platnih kartica



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica na dan 31. prosinca svake godine.
Izvor: HNB

Platne kartice izdaju se potrošačima i/ili poslovnim subjektima (nepotrošačima). Potrošaču može biti izdana osnovna i dodatna platna kartica. Korisniku platne kartice poslovnom subjektu (nepotrošaču) može biti izdana samo osnovna platna kartica.

Na dan 31. prosinca 2025. u RH evidentirano je ukupno 8.191.540 platnih kartica izdanih potrošačima, od kojih je 88% osnovnih platnih kartica (Tablica 3.).

Tablica 3. Broj platnih kartica izdanih u RH prema korisniku
na dan 31. prosinca 2025.

	Potrošač		Poslovni subjekt (nepotrošač)	
Vrsta platne kartice	Osnovna	Dodatna	Osnovna	Ukupno
Debitna platna kartica	5.491.707	870.812	435.369	6.797.888
Kreditna platna kartica	1.514.165	91.593	89.489	1.695.247
Ukupno	**7.005.872**	**962.405**	**524.858**	**8.493.135**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj platnih kartica na dan 31. prosinca 2025.
Izvor: HNB

Kako je prethodno navedeno, platne kartice dijele se na debitne i kreditne. Kreditne platne kartice mogu se podijeliti i prema vrsti ugovora između izdavatelja i imatelja platne kartice te prema dogovorenom načinu otplate troškova. U skladu s navedenim kartice dijelimo na debitne kartice, charge kartice, revolving kartice, kartice s odgođenom naplatom, kreditne kartice i određene kombinacije navedenih mogućnosti.

Od ukupnog broja kartica u RH na dan 31. prosinca 2025. najzastupljenije su debitne kartice s udjelom od 80%, slijede charge kartice s udjelom od 8%, kartice s funkcijom odgođene naplate s udjelom od 5% i revolving kartice s udjelom od 4%. Razrada platnih kartica prema vrstama prikazana je u Tablici 4.

Tablica 4. Broj platnih kartica izdanih u RH prema vrsti kartice
na dan 31. prosinca 2025.

Vrsta platne kartice	Broj platnih kartica	Udio
Debitna kartica	6.797.888	80%
Charge kartica	662.418	8%
Kartica s odgođenom naplatom	414.091	5%
Revolving kartica	366.893	4%
Kreditna kartica	155.818	2%
Ostalo/članska	96.027	1%
Ukupno	**8.493.135**	**100%**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj platnih kartica na dan 31. prosinca 2025.
Izvor: HNB

Statusi platnih kartica

Izdana platna kartica može imati različite statuse ovisno o korištenosti: korištena, nekorištena i blokirana. Zbroj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica čini ukupan broj platnih kartica izdanih u RH prikazanih na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca.

Pojam korišteno podrazumijeva da je s platnom karticom unatrag jedne godine izvršena barem jedna kartična platna transakcija, a pojam nekorišteno podrazumijeva da s platnom karticom unatrag jedne godine nije izvršena nijedna kartična platna transakcija. Pod pojmom unatrag jedne godine podrazumijeva se godina dana od posljednjeg dana izvještajnog razdoblja (mjeseca), a ne kalendarska godina.

Blokirana platna kartica jest platna kartica u optjecaju kojoj je privremeno onemogućeno korištenje i izvršavanje kartičnih platnih transakcija.

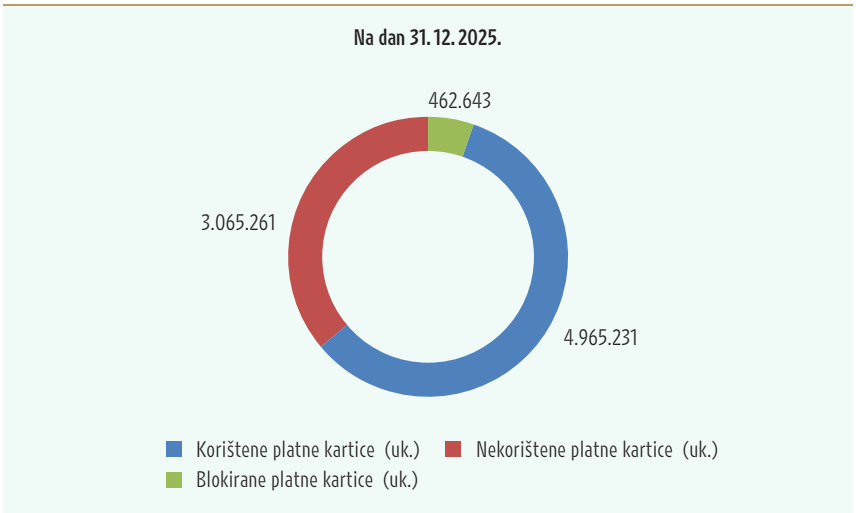
U 2025. prosječan mjesečni broj:

- korištenih platnih kartica iznosi 4,94 milijuna
- nekorištenih platnih kartica iznosi 3,42 milijuna
- blokiranih platnih kartica iznosi 0,48 milijuna.

Iz zaprimljenih je podataka o platnim karticama vidljivo kako se u ukupnom broju platnih kartica u 2025. prosječno mjesečno koristi 55,87%, odnosno od ukupnog broja izdanih platnih kartica u RH gotovo svaka druga kartica nije korištena u posljednjih godinu dana (38,65%) ili je blokirana (5,48%).

Prikaz broja korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica na kraju svakog mjeseca u 2025. prikazan je na Slici 5.

Slika 5. Broj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica.
Izvor: HNB

Novoizdane i deaktivirane platne kartice

Pod pojmom novoizdana platna kartica podrazumijeva se platna kartica koja je prvi put izdana imatelju tijekom izvještajnog mjeseca. Podatak o platnim karticama sa statusom novoizdana odnosi se na novoizdane kartice tijekom cijeloga izvještajnog mjeseca, a ne na njihovo stanje na posljednji dan izvještajnog mjeseca.

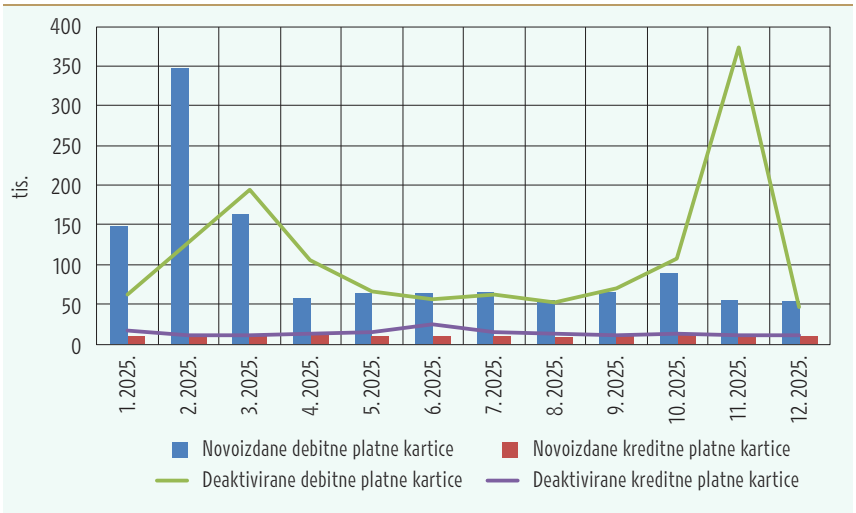
U 2025. ukupno je novoizdanih 1.353.547 platnih kartica, od kojih je 1.227.245 ili 91% debitnih kartica i 126.302 ili 9% kreditnih kartica (Slika 6.).

Pod pojmom deaktivirana platna kartica podrazumijeva se platna kartica kojoj je trajno onemogućeno korištenje i izvršavanje kartičnih platnih transakcija. Podatak o platnim karticama sa statusom deaktivirana odnosi se na deaktivirane kartice tijekom cijeloga izvještajnog mjeseca.

U 2025. ukupno je deaktivirano 1.489.298 platnih kartica, od kojih je 1.326.058 ili 89% debitnih kartica i 163.240 ili 11% kreditnih kartica (Slika 6.).

Iz mjesečnih podataka vidi se da je u svim mjesecima broj novoizdanih debitnih kartica bio znatno veći od kreditnih. U razdoblju od siječnja do ožujka 2025. broj novoizdanih debitnih platnih kartica znatno je veći u odnosu na ostatak 2025. godine, što je rezultat promjene kartičnog brenda kod jedne banke koja je tada deaktivirala sve stare kartice i zamijenila ih novima.

Slika 6. Broj novoizdanih i deaktiviranih platnih kartica prema vrsti kartice



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj novoizdanih i deaktiviranih platnih kartica tijekom svakoga izvještajnog mjeseca u 2025.
Izvor: HNB

3.1.1. Stupanj tehnološkog razvoja platnih kartica u RH

Platne kartice u RH danas primjenjuju nekoliko različitih tehnologija. Najčešće kartice imaju ugrađeni EMV čip, magnetnu traku i mogućnost beskontaktnog plaćanja.

EMV čip i magnetne platne kartice

Većina kartica u RH ima i EMV čip i magnetnu traku, dok kartice koje imaju samo magnetnu traku postaju sve rjeđe. EMV standard razvijen je 1993. godine zajedničkim radom poznatih platnih sustava Europay, MasterCard i Visa (po čijim su se početnim slovima i nazvali EMV karticama). Taj

standard koristi se za sigurno i pouzdano obavljanje transakcija s karticama koje imaju mikročip, tzv. pametne kartice. One su znatno sigurnije od kartica koje imaju samo magnetnu traku jer bolje štite od prijevara.

Na kraju 2025. godine u Hrvatskoj je bilo 8.373.432 EMV kartice, što je gotovo 99% svih kartica.

Beskontaktne i kontaktne platne kartice

Ovisno o primijenjenoj tehnologiji iniciranja platnih transakcija, sve platne kartice mogu se podijeliti u dvije osnovne vrste: kontaktne i beskontaktne.

- **Kontaktne kartice** – plaćanje se obavlja tako da karticu umetnete ili provučete kroz uređaj (poput POS uređaja). Ove kartice imaju čip i/ili magnetnu traku.
- **Beskontaktne kartice** – osim što mogu biti i kontaktne, ove kartice omogućuju i plaćanje tako da se samo približe uređaju, bez umetanja. Beskontaktno plaćanje brzo je i praktično jer rabi tehnologiju bliskoga bežičnog prijenosa podataka. Beskontaktne kartice imaju sve funkcije kontaktnih kartica, ali s dodatnom pogodnosti brzog plaćanja bez fizičkog dodira s uređajem.

Tablica 5. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica izdanih u RH na dan 31. prosinca 2025.

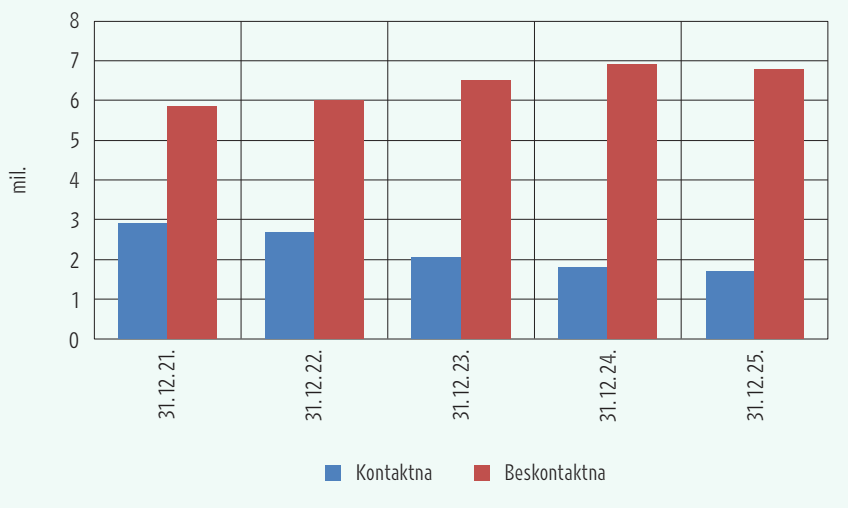
Vrsta platne kartice	Kontaktna	Beskontaktna	Ukupno
Debitna platna kartica	1.361.220	5.436.668	6.797.888
Kreditna platna kartica	338.955	1.356.292	1.695.247
Ukupno	**1.700.175**	**6.792.960**	**8.493.135**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj platnih kartica na dan 31. prosinca 2025.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja platnih kartica na dan 31. prosinca 2025. kontaktnih je bilo 1.700.175 ili 20%, a beskontaktnih 6.792.960 odnosno 80% (Tablica 5.). Ovaj podatak potvrđuje da se i u 2025. godini u RH nastavio trend izdavanja kartica beskontaktnom funkcionalnošću. Od ukupnog broja beskontaktnih platnih kartica njih 5.436.668 ili 80% čine debitne platne kartice (Tablica 5.). Možemo pretpostaviti da će se daljnji rast udjela beskontaktnih kartica nastaviti pri uobičajenoj zamjeni starih kartica novima od strane izdavatelja.

Tijekom 2025. nastavlja se smanjivanje udjela broja isključivo kontaktnih platnih kartica s 20,71% (1.805.469), koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2024., na 20,01% (1.700.175), koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2025.

Slika 7. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica na posljednji dan izvještajne godine. Uključene su korištene, nekorištene i blokirane platne kartice.
Izvor: HNB

3.2. Imatelji platne kartice

U ovom poglavlju dan je pregled broja platnih kartica prema imatelju. Kako je već u uvodu pojašnjeno, jednom imatelju platne kartice može biti izdano više platnih kartica kod istog izdavatelja. Također, jedan imatelj platne kartice može imati platne kartice izdane od više izdavatelja. U ovom pregledu obuhvaćene su platne kartice izdane od izdavatelja u RH.

Imatelj platne kartice može biti potrošač i poslovni subjekt (nepotrošač).

Potrošač

Na dan 31. prosinca 2025. evidentirano je ukupno 3.641.178 imatelja platnih kartica potrošača u Hrvatskoj. Kada se usporedi s procijenjenim brojem stanovnika (oko 3.876.002), proizlazi da 93,94% ukupne populacije posjeduje barem jednu platnu karticu.

Na dan 31. prosinca 2025. ukupan broj imatelja platnih kartica potrošača koji imaju debitnu karticu iznosio je 3.620.362, odnosno 93,4% stanovništva RH ima barem jednu debitnu karticu. Nadalje, broj imatelja koji imaju samo debitnu karticu na dan 31. prosinca 2025. iznosio je 2.505.060, odnosno 64,6% stanovništva RH ima samo debitnu karticu, odnosno ne posjeduje kreditnu karticu. Ukupan broj imatelja platnih kartica potrošača koji imaju kreditnu platnu karticu jest 1.136.118 ili 29,3% stanovništva RH.

No, važno je istaknuti da ovaj postotak treba promatrati s određenom rezervom jer u ukupni broj stanovnika ulaze i djeca i maloljetnici, koji najčešće nemaju platne kartice, kao i strani radnici, koji imaju kartice.

Naime, prema službenim procjenama[5] 15% – 20% stanovništva jesu maloljetne osobe (do 18 godina), a procjenjuje se da u RH radi i boravi više od 170.000 stranih radnika, uglavnom iz trećih zemalja.[6] Većina njih ima otvorene račune u bankama i služi se platnim karticama za svakodnevne financijske aktivnosti.

Tablica 6. Broj imatelja platnih kartica u RH (potrošača)

Broj PPU izdavatelja	Broj imatelja	Ukupno debitne kartice	Ukupno kreditne kartice	Ukupno platne kartice
Jedan	2.670.931	3.909.933	560.356	4.470.289
Dva	767.931	1.776.962	685.387	2.462.349
Tri	170.109	534.652	274.996	809.648
Četiri	27.895	113.585	65.499	179.084
Pet i više	4.312	23.282	13.563	36.845
Ukupno	**3.641.178**	**6.358.414**	**1.599.801**	**7.958.215**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj na dan 31. prosinca 2025.
Izvor: HNB

Poslovni subjekti (nepotrošači)

Na dan 31. prosinca 2025. evidentirano je ukupno 323.114 imatelja platnih kartica poslovnih subjekata (nepotrošača).

U Tablici 7. dan je prikaz broja imatelja platnih kartica poslovnih subjekata (nepotrošača) prema broju izdavatelja. Vidljivo je da najveći broj imatelja platnih kartica poslovnih subjekata (nepotrošača), njih 91%, ima platne kartice izdane od jednog izdavatelja (Tablica 7.).

Tablica 7. Broj imatelja platnih kartica u RH poslovnih subjekata (nepotrošača)

Broj PPU izdavatelja	Broj imatelja	Ukupno debitne kartice	Ukupno kreditne kartice	Ukupno platne kartice
Jedan	294.733	357.118	48.703	405.821
Dva	24.088	60.407	30.995	91.402
Tri	3.589	14.005	9.104	23.109
Četiri	614	4.101	2.109	6.210
Pet i više	90	631	444	1.075
Ukupno	**323.114**	**436.262**	**91.355**	**527.617**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj na dan 31. prosinca 2025.
Izvor: HNB

5 Državni zavod za statistiku: STANOVNIŠTVO PREMA DOBI I SPOLU – PROCJENA SREDINOM GODINE, PROSJEČNA STAROST STANOVNIŠTVA I OČEKIVANO TRAJANJE ŽIVOTA
6 Statistički podaci izdanih dozvola za boravak i rad od 1. siječnja do 31. prosinca 2025. godine – https://mup.gov.hr/gradjani-281562/moji-dokumenti-281563/stranci-333/statistika-169019/169019

4. Kartične platne transakcije

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o ukupnom broju i vrijednosti nacionalnih i međunarodnih platnih transakcija učinjenih platnim karticama izdanima od pružatelja platnih usluga izdavatelja u RH.

Pružatelji platnih usluga izdavatelji (u nastavku teksta: izdavatelji) u RH jesu:

1. kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad u sklopu kojeg je i odobrenje za pružanje platne usluge izdavanja platnih kartica i
2. institucije za elektronički novac[7] koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge izdavanja platnih kartica.

Kartična platna transakcija usluga je koja se temelji na prihvatnoj kartičnoj infrastrukturi i pravilima poslovanja kartične platne sheme za izvršavanje platne transakcije debitnom ili kreditnom karticom.

Kartične platne transakcije mogu biti:

- **nacionalna kartična platna transakcija** – kartična platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platiteljev pružatelj platnih usluga (izdavatelj) i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja (prihvatitelj) ili samo jedan pružatelj platnih usluga (izdavatelj koji je ujedno i prihvatitelj) koji se nalaze u RH.

  Uključuju se ukupan broj i vrijednost kartičnih platnih transakcija izvršenih u RH od strane potrošača i poslovnih subjekata (nepotrošača) s platnim karticama izdavatelja.

- **međunarodna kartična platna transakcija** – kartična platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga (izdavatelj) nalazi u RH, a drugi pružatelj platnih usluga (prihvatitelj) u trećoj državi ili drugoj državi članici.

  Uključuju se ukupan broj i vrijednost platnih transakcija izvršenih izvan RH (u drugim državama članicama ili trećim državama) od strane potrošača i poslovnih subjekata (nepotrošača) s platnim karticama izdavatelja.

  Razvojem tržišta platnih kartica razvijale su se i kartične platne transakcije koje više nisu samo transakcije kupnje robe i usluga preko EFTPOS uređaja

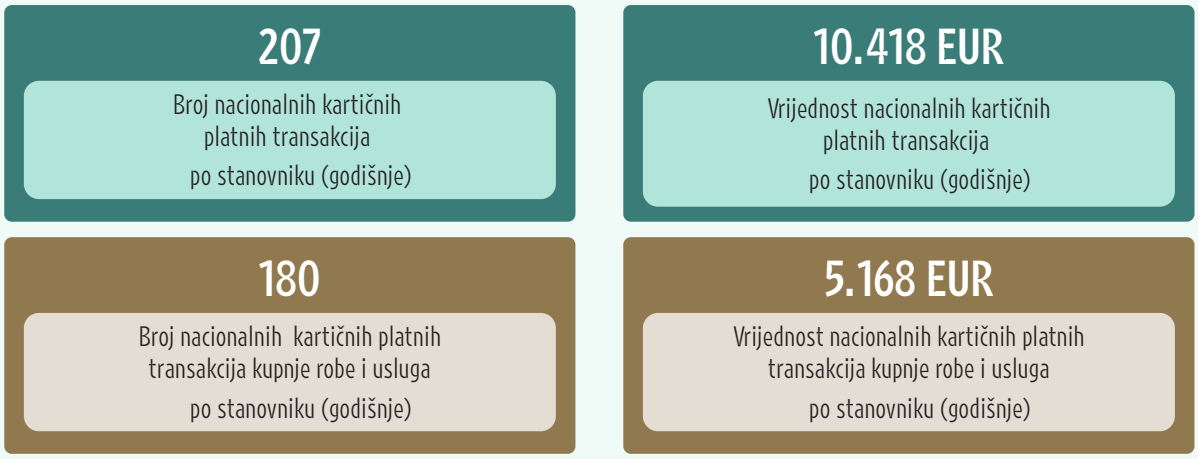
7 Ne uključuju se podaci dostavljeni od institucija za elektronički novac koje ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga.

i transakcije podizanja i polaganja gotovog novca na bankomatima, već obuhvaćaju i transakcije kupnje robe i usluga internetom te transakcije ugovornih terećenja preko platne kartice i podizanja gotovog novca preko EFTPOS uređaja i ostalim kanalima i načinima.

Poglavlje je podijeljeno u tri dijela:

- u prvom dijelu prikazani su ukupan broj i vrijednost nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdavatelja (potpoglavlje 4.1.)
- u drugom dijelu prikazani su ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdavatelja (potpoglavlje 4.1.1.)
- u trećem dijelu prikazani su ukupan broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdavatelja (potpoglavlje 4.1.2.).

Okvir 3. Nacionalne kartične platne transakcije po stanovniku u 2025.



Izvor: HNB

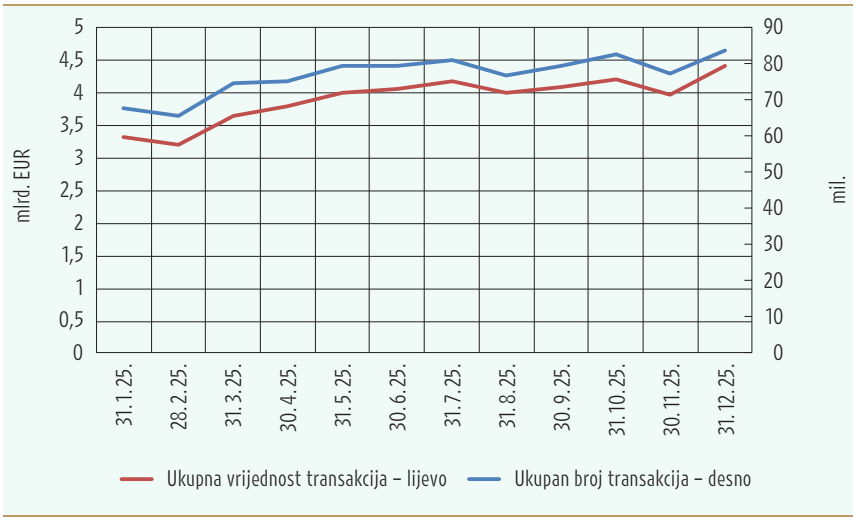
4.1. Ukupne kartične platne transakcije

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o ukupnim kartičnim platnim transakcijama – i nacionalnim i međunarodnim – izvršenima platnim karticama koje izdaju pružatelji platnih usluga sa sjedištem u RH.

Tijekom 2025. godine platne kartice izdavalo je ukupno 19 kreditnih institucija i 1 institucija za elektronički novac. Njihovi su korisnici obavili ukupno 922,32 milijuna kartičnih platnih transakcija, u ukupnoj vrijednosti od 46,85 milijarda eura (Slika 8.).

U usporedbi s 2024. godinom, broj transakcija porastao je za 8,1%, a ukupna je vrijednost transakcija porasla za 13,3%.

Slika 8. Broj i vrijednost nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2025.
Izvor: HNB

Prosječan mjesečni broj platnih nacionalnih i međunarodnih transakcija karticama izdanima u RH iznosio je 76,86 milijuna, a prosječna mjesečna vrijednost transakcija tim karticama 3,9 milijarda eura.

Po jednoj korištenoj platnoj kartici izdanoj u RH prosječno je mjesečno izvršeno 15 kartičnih platnih transakcija u ukupnoj vrijednosti od 786 eura.

Kartične platne transakcije kupnje robe i usluga mogu se podijeliti na one zadane s udaljenosti (*online*) i one zadane uz fizičku prisutnost korisnika (npr. na POS terminalu).

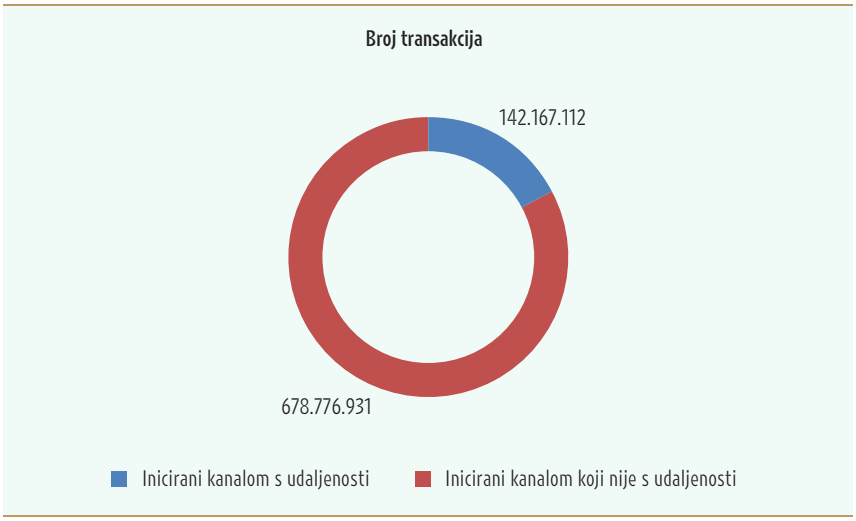
Od ukupnog broja nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2025. godini, 142,17 milijuna transakcija u vrijednosti od 7,69 milijarda eura inicirano je kanalom s udaljenosti (*online* kartična plaćanja). S druge strane, 678,78 milijuna transakcija, ukupne vrijednosti 18,79 milijarda eura, provedeno je kanalom koji nije s udaljenosti, odnosno uz fizičku prisutnost korisnika na prodajnom mjestu, najčešće putem POS uređaja.

U usporedbi s 2024. godinom, broj transakcija s udaljenosti porastao je za 36%, dok je njihova ukupna vrijednost porasla za 41%. Istodobno, broj transakcija uz fizičku prisutnost porastao je za 6%, a njihova vrijednost za 7%.

Beskontaktne kartične transakcije pri kupnji robe i usluga putem EFTPOS uređaja činile su znatan udio u ukupnom kartičnom plaćanju u 2025. godini. One su činile 94% svih transakcija kupnje robe i usluga (odnosno 653,84 milijuna transakcija) i 88% ukupne vrijednosti tih transakcija, što iznosi 17,59 milijarda eura.

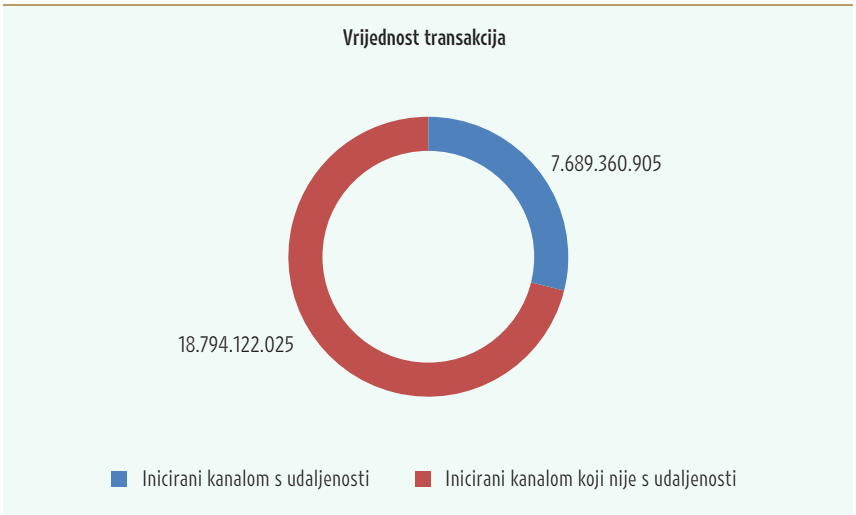
U usporedbi s 2024. godinom, broj beskontaktnih transakcija porastao je za 11,4%, a njihova ukupna novčana vrijednost za 14,3%, što upućuje na sve šire prihvaćanje beskontaktnog načina plaćanja među potrošačima.

Slika 9. Broj kartičnih transakcija prema kanalu zadavanja (s udaljenosti / uz fizičku prisutnost)



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2025.
Izvor: HNB

Slika 10. Vrijednost kartičnih transakcija prema kanalu zadavanja (s udaljenosti / uz fizičku prisutnost)



Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2025.
Izvor: HNB

4.1.1. Nacionalne kartične platne transakcije

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o nacionalnim kartičnim platnim transakcijama izvršenima platnim karticama izdavatelja.

U nacionalne kartične platne transakcije uključuju se:

- platne transakcije kupnje robe i usluga platnom karticom
- platne transakcije podizanja gotovog novca platnom karticom
- platne transakcije polaganja gotovog novca platnom karticom
- ugovorna terećenja naplaćena preko platne kartice i

- naknade, članarine, kamate i slično naplaćeni od izdavatelja preko platne kartice.

U 2025. ukupno je izvršeno 803,83 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 40,38 milijarda eura. Ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2025. godini u odnosu na 2024. godinu povećao se za 6%, a ukupna vrijednost za 10,6%.

Tablica 8. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija po vrsti platne kartice

u eurima

Vrsta platne kartice	Kupnja robe i usluga	Podizanje gotovog novca	Polaganje gotovog novca	Ugovorno terećenje	Ukupno
Broj transakcija					
Debitna platna kartica	610.831.950	87.425.334	8.121.294	0	706.378.578
Kreditna platna kartica	87.821.319	2.177.903	3.825	7.446.324	97.449.371
Ukupno	**698.653.269**	**89.603.237**	**8.125.119**	**7.446.324**	**803.827.949**
Vrijednost transakcija					
Debitna platna kartica	16.388.777.646	15.009.964.807	4.916.962.283		36.315.704.736
Kreditna platna kartica	3.649.490.310	356.340.753	2.072.989	57.649.033	4.065.553.085
Ukupno	**20.038.267.956**	**15.366.305.560**	**4.919.035.272**	**57.649.033**	**40.381.257.821**
Prosječna vrijednost transakcije					
Debitna platna kartica	27	172	605	0	51
Kreditna platna kartica	42	164	542	8	42
Ukupno	**29**	**171**	**605**	**8**	**50**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija u eurima u 2025.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja izvršenih nacionalnih kartičnih platnih transakcija debitnim karticama izvršeno je 706,38 milijuna transakcija ili 87,88% s ukupnom vrijednosti od 36,32 milijarde eura ili 89,93% (Tablica 8.). Ukupan broj nacionalnih platnih transakcija debitnim karticama u 2025. godini povećao se za 7,9% u odnosu na 2024. godinu, a vrijednost transakcija za 11,5%.

Od ukupnog broja izvršenih nacionalnih kartičnih platnih transakcija kreditnim karticama izvršeno je 97,45 milijuna transakcija ili 12,12% s ukupnom vrijednosti od 4,07 milijarda eura ili 10,07% (Tablica 8.). Ukupan broj nacionalnih platnih transakcija kreditnim karticama u 2025. smanjio se za 6,32% u odnosu na 2024. godinu, a vrijednost transakcija povećala se za 3,65%.

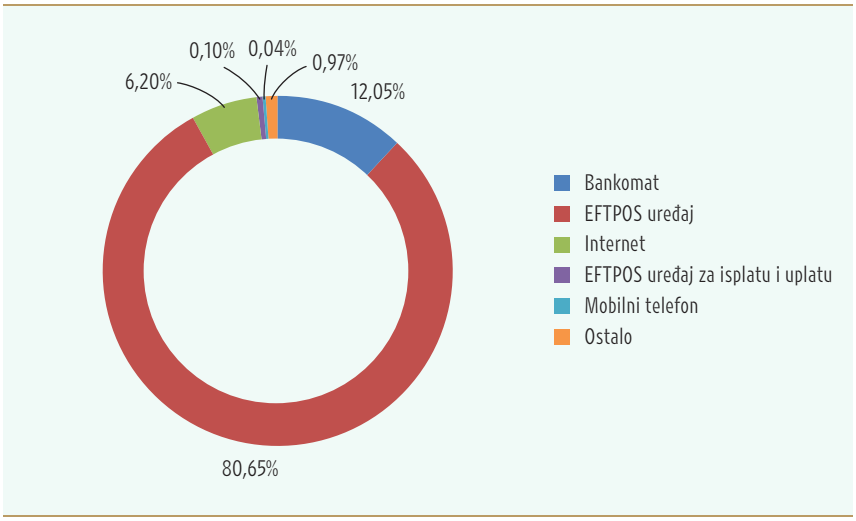
Nacionalne kartične platne transakcije prema prihvatnim uređajima

Od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2025. razvrstano prema prihvatnim uređajima izvršeno je ukupno:

- **preko bankomata:** 96,88 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 19,97 milijarda eura

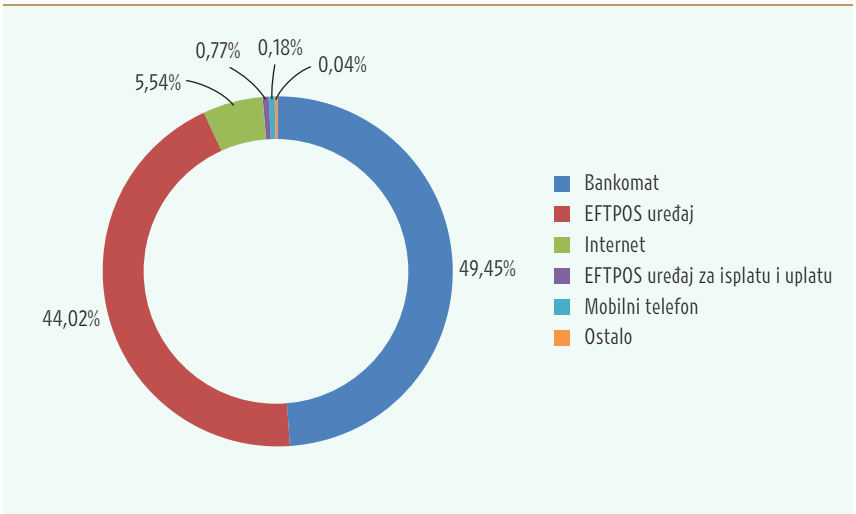
- **preko EFTPOS uređaja:** 648,25 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 17,78 milijarda eura
- **internetom:** 49,82 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 2,24 milijarde eura
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 0,76 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 0,31 milijarde eura
- **mobilnim telefonom:** 0,35 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 16,46 milijuna eura i
- **ostalo:** obuhvaća 7,77 milijuna transakcija izravnog terećenja, naknada i kamata s ukupnom vrijednosti od 73,66 milijuna eura.

Slika 11. Broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2025.
Izvor: HNB

Slika 12. Vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima



Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2025.
Izvor: HNB

Iz prikazanih podataka vidljivo je da je od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija 80,65% izvršeno preko EFTPOS uređaja, a 12,05% preko bankomata (Slika 11.). Vrijednost transakcija prikazuje drugačiji omjer udjela pa je tako od ukupne vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija 49,45% izvršeno preko bankomata, a 44,02% preko EFTPOS uređaja (Slika 12.).

Po jednoj korištenoj platnoj kartici u RH prosječno je mjesečno izvršeno 13,6 nacionalnih kartičnih platnih transakcija u ukupnoj vrijednosti od 680 eura (Slika 13.).

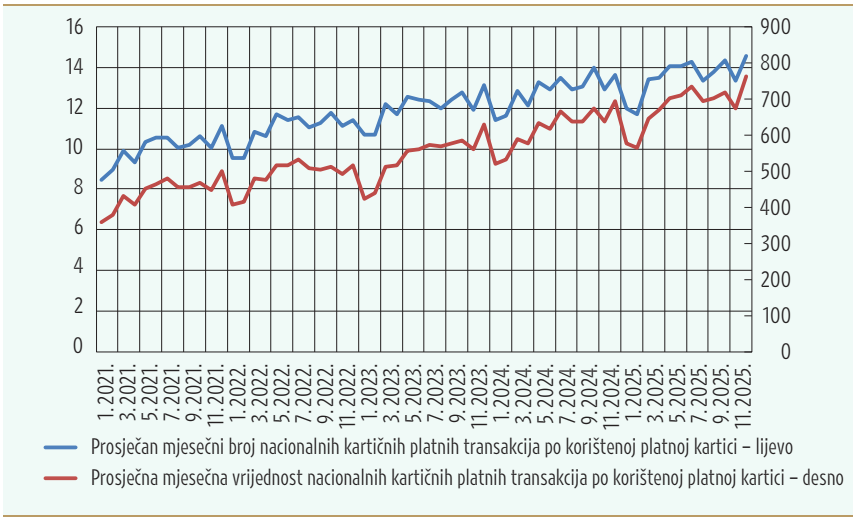
Tijekom 2025. godine zabilježen je daljnji rast u učestalosti i vrijednosti korištenja platnih kartica u nacionalnim transakcijama. Prema podacima prosječan korisnik platne kartice u RH mjesečno je izvršio oko 13,6 transakcija, što je blagi porast od 5,4% u odnosu na prethodnu godinu.

Pritom je prosječna mjesečna vrijednost transakcija po jednoj korištenoj kartici iznosila gotovo 680 eura, što upućuje na sve veće oslanjanje građana na kartična plaćanja i u svakodnevnim troškovima.

U prosincu 2025., kada potrošnja tradicionalno doseže vrhunac zbog blagdana, prosječan korisnik izvršio je 15 transakcija u ukupnoj vrijednosti od 764 eura, što je najviša zabilježena razina u godini. Taj porast odražava i sezonske navike potrošnje, ali i stabilan trend rasta udjela kartičnog plaćanja u svakodnevnim financijskim navikama građana.

Slika 13. Prosječan mjesečni broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija po korištenoj platnoj kartici

u eurima



Napomena: Podaci se odnose na prosječan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija tijekom svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

Kupnja robe i usluga

Pojam kupnja robe i usluga podrazumijeva sve kartične platne transakcije za kupnju robe i usluga izvršene platnom karticom izdavatelja preko EFTPOS uređaja, interneta i mobilnog telefona.

U 2025. ukupno je izvršeno 698,65 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 20,04 milijarde eura. Od toga je debitnim karticama izvršeno 610,83 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija ili 87,4% s ukupnom vrijednosti od 16,39 milijarda eura ili 81,8%. Ostatak od 87,82 milijuna (12,6%) nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 3,65 milijarda eura (18,2%) izvršen je kreditnim karticama.

Ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga u 2025. godini povećao se za 8,43% u odnosu na 2024. godinu, a ukupna vrijednost za 11,81%.

U 2025. prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga iznosila je 29 eura. Prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga debitnom platnom karticom iznosila je 27 eura, a kreditnom platnom karticom 42 eura (Tablica 8.).

Od navedenih 698,65 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija platnim karticama potrošača ukupno je izvršeno 674,19 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 18,14 milijarda eura. Dakle, platnim karticama potrošača izvršeno je 96,5% broja i 90,6% vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga. Ostatak od 3,5% u broju i 9,4% u vrijednosti transakcija odnosio se na transakcije karticama poslovnih subjekata.

Prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga platnim karticama potrošača iznosila je 27 eura, a platnim karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) 77,4 eura.

Kartične platne transakcije kupnje robe i usluga mogu se podijeliti prema korištenoj funkciji platne kartice. Pri iniciranju kartične platne transakcije preko prihvatnog uređaja funkciju odabire imatelj platne kartice. Razlikujemo sljedeće funkcije:

- **debitnu funkciju** – za izvršenje kartične platne transakcije u trenutku njezina iniciranja osigurano je pokriće na računu za plaćanje te se kartična platna transakcija odmah i izravno naplaćuje s tog računa za plaćanje imatelja platne kartice
- **charge funkciju** – iznos ukupnih troškova nastalih korištenjem ove funkcije, u određenom razdoblju, podmiruje se u cijelosti najčešće kreditnim transferom
- **funkciju odgođene naplate** – iznos ukupnih troškova nastalih korištenjem ove funkcije, u određenom razdoblju, podmiruje se u cijelosti najčešće izravnim terećenjem računa za plaćanje imatelja platne kartice

- **kreditnu funkciju** – svaka kartična platna transakcija inicirana korištenjem kreditne funkcije, u trenutku njezina zadavanja, automatski se dijeli na ugovoreni broj otplatnih rata, odnosno prema ugovorenom modelu
- **revolving funkciju** – iznos ukupnih troškova nastalih korištenjem ove funkcije, u određenom razdoblju, podmiruje se u postotku od ukupnog iznosa i
- **funkciju obročnog plaćanja** – iznos transakcija nastalih korištenjem ove funkcije, u određenom razdoblju, dijeli se na broj otplatnih rata prema izboru imatelja platne kartice, a unutar modela ugovorenog na prodajnom mjestu.

Tablica 9. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga po funkciji u eurima

Funkcija	Broj transakcija kupnje robe i usluga	Vrijednost transakcija kupnje robe i usluga	Prosječna vrijednost transakcije kupnje robe i usluga
Debitna funkcija	606.695.401	15.996.532.672	26
Charge funkcija	55.561.288	1.930.760.631	35
Funkcija obročne otplate	6.908.313	1.142.776.852	165
Funkcija odgođene naplate	19.904.025	584.979.143	29
Revolving funkcija	8.256.183	297.182.765	36
Kreditna funkcija	1.328.059	86.035.893	65
Ukupno	**698.653.269**	**20.038.267.956**	**29**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga u 2025.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga debitnom funkcijom izvršeno je 87% transakcija. Vrijednost transakcija koje su izvršene debitnom funkcijom čini 80% ukupne vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga. Pregled broja i vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga po funkciji prikazan je u Tablici 9.

Najveća prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga u iznosu od 165 eura evidentirana je za kartične platne transakcije korištenjem funkcije obročne otplate (Tablica 9.).

Nacionalne kartične transakcije (inicirane s udaljenosti / uz fizičku prisutnost) možemo raščlaniti i prema četveroznamenkastoj oznaci kategorije trgovca (engl. *Merchant category code* – MCC) navedenoj u ISO 18245 za financijske usluge stanovništvu. Oznaka kategorije trgovca koristi se radi raspoređivanja poduzeća prema sektorima odnosno vrsti robe koju prodaje ili usluga koje pruža.

U 2025. godini hrvatski potrošači najčešće su upotrebljavali platne kartice u supermarketima, na benzinskim postajama, u trgovinama odjećom i pri *online* klađenju, a razlike u načinu zadavanja transakcija – na fizičkom mjestu ili na daljinu – otkrivaju zanimljive obrasce potrošnje.

Tablica 10. Nacionalne kartične transakcije inicirane s udaljenosti prema najzastupljenijim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija

Kategorija trgovca – kodna lista	Broj transakcija	Vrijednost transakcija u EUR
7995 Betting, including Lottery Tickets, Casino Gaming Chips, Off-Track Betting, and Wagers at Race Tracks	11.516.271	604.369.502
6051 Non-financial institutions – foreign currency, money orders (not wire transfer), scrip and travellers' checks	4.553.116	198.829.493
4814 Telecommunication services, including local and long distance calls, credit card calls, calls through use of magnetic stripe reading telephones and faxes	4.159.193	182.281.166
5812 Eating places and restaurants	6.399.030	131.891.978
6012 Financial institutions – merchandise and services	2.612.747	124.689.484
5732 Electronics shops	384.644	94.991.534
5712 Furniture, home furnishings and equipment shops and manufacturers, except appliances	334.842	71.044.263
4215 Courier services – air and ground and freight forwarders	3.286.779	62.825.831

Napomena: Podaci uključuju ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih transkcija u 2025.
Izvor: HNB

Transakcije s udaljenosti (*online* plaćanja)

Među kartičnim transakcijama iniciranima s udaljenosti, najveći broj i vrijednost transakcija zabilježen je u kategoriji klađenja i igara na sreću (kod 7995). Ukupno je izvršeno više od 11,5 milijuna transakcija, u vrijednosti od više od 604 milijuna eura, što ovu kategoriju čini uvjerljivo najzastupljenijom u *online* kartičnom plaćanju.

Slijede usluge povezane s mjenjačnicama, novčanim doznakama i putničkim čekovima (198,8 mil. eura), telekomunikacijske usluge (182,3 mil. eura) i ugostiteljski objekti (restorani), koji su u *online* segmentu ostvarili gotovo 132 milijuna eura.

Tablica 11. Nacionalne kartične transakcije inicirane uz fizičku prisutnost uz POS terminal prema najzastupljenijim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija

Kategorija trgovca – kodna lista	Broj transakcija	Vrijednost transakcija u EUR
5411 Groceries and supermarkets	227.291.391	4.672.916.512
5541 Service stations (with or without ancillary services)	60.933.085	1.844.640.900
5399 Miscellaneous general merchandise	30.383.263	788.683.566
5651 Family clothing shops	24.140.325	771.449.434
5977 Cosmetic Stores	27.271.408	632.531.473
5812 Eating places and restaurants	24.566.836	615.328.544
5712 Furniture, home furnishings and equipment shops and manufacturers, except appliances	3.728.956	448.887.089
5912 Drug stores and pharmacies	21.074.991	412.239.784
5732 Electronics shops	2.998.439	275.082.743

Napomena: Podaci uključuju ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih transkcija u 2025.
Izvor: HNB

Transakcije uz fizičku prisutnost (POS terminali)

Kada je riječ o transakcijama izvršenima na prodajnim mjestima uz fizičku prisutnost, uvjerljivo najviše trošilo se u supermarketima i trgovinama prehrambenim proizvodima – gotovo 4,7 milijarda eura, odnosno više od 227 milijuna transakcija. Ta kategorija tako čini okosnicu svakodnevnoga kartičnog plaćanja u zemlji.

Sljedeća su najzastupljenija kategorija benzinske postaje, s 1,84 milijarde eura potrošnje, zatim opća roba (788,7 mil. eura), trgovine odjećom za cijelu obitelj (771,4 mil. eura) i kozmetički proizvodi (632,5 mil. eura).

Važno je primijetiti da je kategorija restorana također visokozastupljena na fizičkim lokacijama (615,3 mil. eura), ali prisutna je i u *online* transakcijama, što odražava rastuću popularnost *online* naručivanja hrane.

Podizanje gotovog novca

Pojmom podizanje gotovog novca obuhvaćaju se platne transakcije podizanja novčanih sredstava koje je inicirao platitelj platnom karticom izdavatelja preko bankomata, EFTPOS uređaja, EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu i ostalim kanalima.

Tijekom 2025. godine građani i poslovni subjekti u RH i dalje su se uvelike koristili platnim karticama za podizanje gotovine, iako se trend sve rjeđe upotrebe takvih transakcija nastavio.

Ukupno je izvršeno 89,6 milijuna kartičnih transakcija podizanja gotovine, što je blagi pad u odnosu na godinu prije (3,77%), ali njihova je ukupna vrijednost porasla za 8,3% i dosegnula je 15,37 milijarda eura. Ovaj rast vrijednosti uz blagi pad broja transakcija znači da korisnici sve češće podižu veće iznose po transakciji.

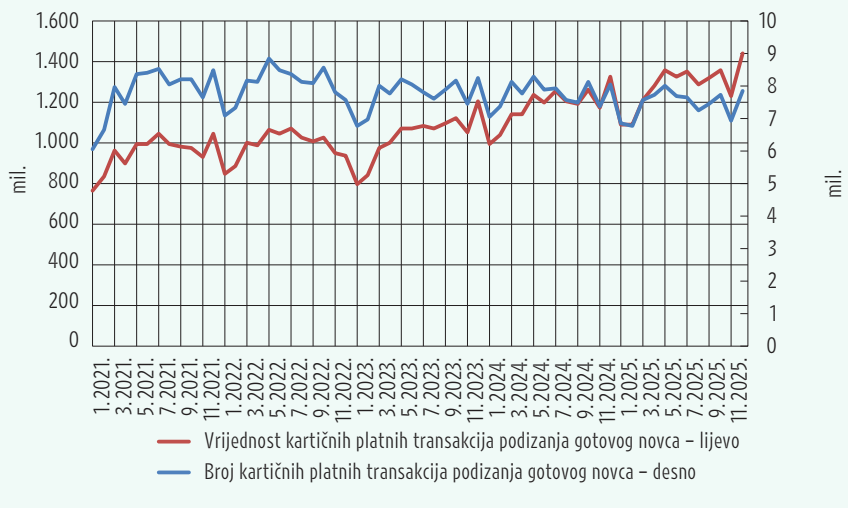
Velika većina ovih transakcija, čak 97,6% po broju i 97,7% po vrijednosti, obavljena je debitnim karticama. Kreditnim karticama izvršeno je samo 2,2 milijuna transakcija vrijednosti 356 milijuna eura.

Također, gotovo sve transakcije (96,3%) pripadaju građanima (potrošačima), dok su preostalih 3,7% realizirali poslovni subjekti.

Prosječna vrijednost transakcije podizanja gotovog novca u 2025. iznosila je 166 eura za potrošače i 326 eura za poslovne subjekte.

Slika 14. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca

u eurima



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija tijekom svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

Tablica 12. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca po funkciji transakcije

u eurima

Funkcija	Broj transakcija podizanja gotovog novca	Vrijednost transakcija podizanja gotovog novca	Prosječna vrijednost transakcije podizanja gotovog novca
Debitna funkcija	86.537.021	14.882.239.765	172
Charge funkcija	808.436	128.005.418	158
Funkcija obročne otplate	890.389	128.033.957	144
Funkcija odgođene naplate	529.026	88.469.210	167
Revolving funkcija	488.609	70.215.351	144
Kreditna funkcija	349.756	69.341.859	198
Ukupno	**89.603.237**	**15.366.305.560**	**171**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca u 2025.
Izvor: HNB

Velika većina nacionalnih kartičnih transakcija podizanja gotovine u 2025. godini izvršena je debitnom funkcijom, i to 86,54 milijuna transakcija, što čini više od 96,6% ukupnog broja takvih transakcija. Vrijednost tih transakcija iznosila je 14,88 milijarda eura, što je također gotovo 96,9% ukupne vrijednosti podignutog novca putem kartica.

Iako brojčano znatno manje zastupljene, druge kartične funkcije – poput charge kartica, revolving opcije, kartica s obročnom otplatom te onih s odgođenim plaćanjem – i dalje čine malen, ali značajan dio transakcija.

Najveća prosječna vrijednost transakcije zabilježena je pri korištenju kreditne funkcije, s iznosom od 198 eura po transakciji, što je znatno više

u odnosu na prosjek debitne funkcije (172 eura). Slijedi funkcija odgođene naplate sa 167 eura po transakciji.

Ovi podaci upućuju na razliku u ponašanju korisnika: dok se debitne kartice koriste često i za svakodnevne potrebe podizanja gotovine, kreditne kartice i srodne funkcije koriste se rjeđe, ali u pravilu za podizanje većih iznosa – vjerojatno u situacijama kada korisnici nemaju trenutačno dostupna sredstva na računu (Tablica 12.).

Ukupno gledano, u 2025. godini izvršeno je 89,6 milijuna kartičnih transakcija podizanja gotovine, vrijednosti 15,37 milijarda eura, a prosječna vrijednost jedne takve transakcije iznosila je 171 euro (Tablica 12.).

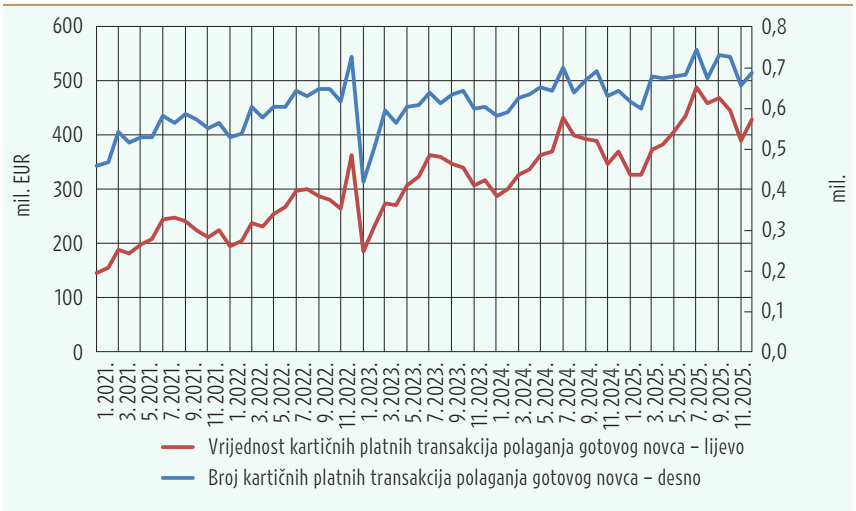
Polaganje gotovog novca

Pojmom polaganje gotovog novca obuhvaćaju se platne transakcije polaganja novčanih sredstava na račun za plaćanje platnom karticom izdavatelja preko bankomata, EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu i ostalim načinima (kanalima), a ne uključuju se platne transakcije polaganja novčanih sredstava u dnevno-noćni trezor.

U 2025. godini zabilježen je nastavak rasta aktivnosti polaganja gotovine putem kartica. Ukupno je izvršeno 8,13 milijuna nacionalnih kartičnih transakcija polaganja gotovine, što je rast od 5,8% u odnosu na prethodnu godinu. Vrijednost tih transakcija iznosila je 4,92 milijarde eura, odnosno 14,18% više nego u 2024. godini.

Slika 15. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija polaganja gotovog novca

u eurima



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija tijekom svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

Polaganje gotovine češće je među potrošačima, koji su obavili 70% svih transakcija (5,7 milijuna), no zanimljivo je da poslovni subjekti (nepotrošači) sudjeluju u gotovo jednakoj vrijednosti transakcija. Naime, poslovni subjekti od ukupne su vrijednosti transakcija položili 549,6% sredstava (2,44 milijarde eura), iako brojem transakcija sudjeluju sa samo 30%. To upućuje na to da je prosječna pojedinačna uplata poslovnih korisnika znatno veća.

Prosječna vrijednost jedne transakcije polaganja gotovine u 2025. iznosila je 605 eura. Kod potrošača ta je vrijednost bila 434 eura, dok su poslovni subjekti polagali prosječno 1.008 eura po transakciji, što dodatno potvrđuje njihovu ulogu u gotovinskom poslovanju većih iznosa.

Iako je početkom 2023., zbog uvođenja eura, došlo do privremenog pada u broju i vrijednosti polaganja gotovine, godine 2024. i 2025. pokazuju potpuni oporavak tog segmenta te stalni rast broja i vrijednosti transakcija. Najviši broj uplata ostvaren je u srpnju 2025. s više od 700 tisuća transakcija, dok je najveća ukupna mjesečna vrijednost zabilježena također tada – 488,3 milijuna eura.

Ugovorno terećenje

Pod pojmom ugovorno terećenje uključuju se platne transakcije za koje je unaprijed ugovorena naplata preko platne kartice, inicirane od ili preko primatelja plaćanja, a mogu imati elemente trajnog naloga ili izravnog terećenja, uključujući obveze imatelja platne kartice prema izdavatelju kao što su naknade, kamate, članarine i slično. Ugovorno terećenje može biti ugovoreno za sve vrste platnih kartica osim debitnih kartica.

U 2025. ukupno je izvršeno 7,45 milijuna transakcija ugovornog terećenja s ukupnom vrijednosti od 57,65 milijuna eura.

4.1.2. Međunarodne kartične platne transakcije

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o međunarodnim kartičnim platnim transakcijama izvršenima platnim karticama izdavatelja.

U međunarodne kartične platne transakcije uključuju se:

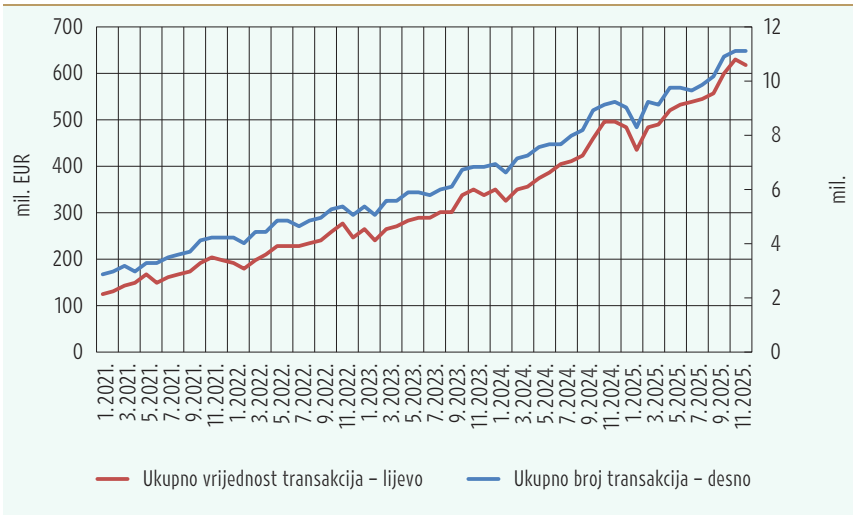
- platne transakcije kupnje robe i usluga platnom karticom izdavatelja izvršene izvan RH (u drugim državama članicama ili trećim državama) i
- platne transakcije podizanja gotovog novca platnom karticom izdavatelja izvršene izvan RH (u drugim državama članicama ili trećim državama).

Podaci o međunarodnim kartičnim platnim transakcijama prikazani su u nacionalnoj valuti.

U 2025. ukupno je izvršeno 118,49 milijuna međunarodnih kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 6,47 milijarda eura. Prosječna vrijednost međunarodne kartične platne transakcije iznosila je 54,57 eura.

Prosječan mjesečni broj međunarodnih kartičnih platnih transakcija iznosio je 9,87 milijuna, a prosječna mjesečna vrijednost transakcija 538,85 milijuna eura. Ukupan broj međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2025. godini povećao se za 25% u odnosu na 2024. godinu, a ukupna vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija za 33% (Slika 16.).

Slika 16. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija u eurima

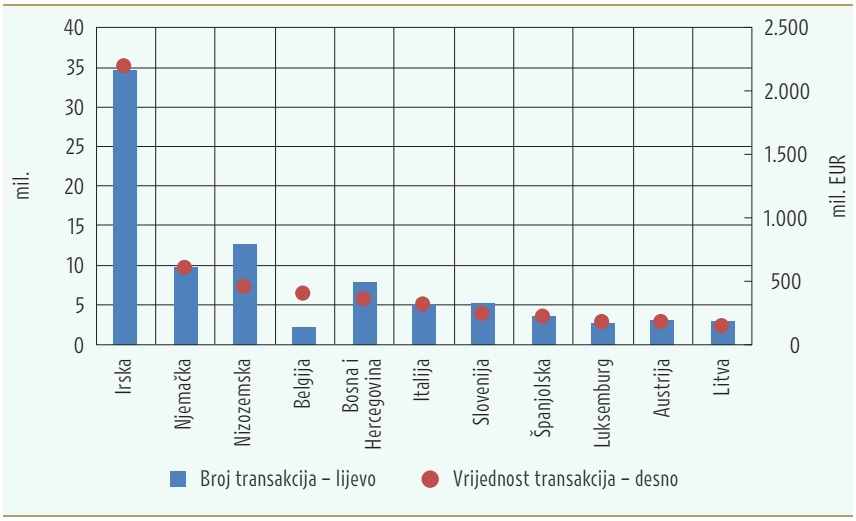


Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija tijekom svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja i vrijednosti međunarodnih kartičnih platnih transakcija karticama potrošača izvršeno je 96,7% broja i 92% vrijednosti međunarodnih kartičnih platnih transakcija, dok je karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) izvršeno 3,3% broja i 8% vrijednosti međunarodnih kartičnih platnih transakcija.

Iz zaprimljenih podataka o međunarodnim kartičnim platnim transakcijama razvrstanih prema državama vidljivo je kako je u 11 najzastupljenijih država (Irska, Njemačka, Nizozemska, Belgija, Bosna i Hercegovina, Italija, Slovenija, Španjolska, Luksemburg, Austrija i Litva) ukupna vrijednost kartičnih platnih transakcija iznosila 5,22 milijarde eura, što čini 80,8% ukupne vrijednosti svih međunarodnih kartičnih platnih transakcija (Slika 17.).

Slika 17. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija – najzastupljenije države



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2025. Vrijednost transakcija preračunata je u eure na posljednji dan svakoga izvještajnog razdoblja.
Izvor: HNB

U 2025. godini međunarodne kartične transakcije zabilježile su dinamičan rast, i u broju i u vrijednosti plaćanja. Podaci prema oznaci kategorije trgovca (engl. *Merchant category code* – MCC) otkrivaju koje su kategorije trgovaca bile najaktivnije, bilo da je riječ o transakcijama iniciranima *online* ili na prodajnim mjestima uz fizičku prisutnost kartice. Oznaka kategorije trgovca koristi se radi raspoređivanja poduzeća prema sektorima odnosno vrsti robe koju prodaje ili usluga koje pruža.

Tablica 13. Međunarodne kartične transakcije inicirane s udaljenosti prema najzastupljenjim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija

Kategorija trgovca – kodna lista	Broj transakcija	Vrijednost transakcija u EUR
4829 Wire transfers and money orders	7.582.448	1.242.946.538
6012 Financial institutions – merchandise and services	6.694.243	909.456.030
5651 Family clothing shops	2.849.463	308.572.365
4722 Travel agencies and tour operators	899.994	268.281.698
5691 Men's and women's clothing shops	2.562.474	178.433.773
5311 Department stores	4.143.171	160.992.198
5399 Miscellaneous general merchandise	3.817.824	144.318.932
7311 Advertising Services	1.398.165	106.928.687
7011 Lodging – hotels, motels and resorts	410.918	91.815.093
G300 Airlines (codes between 3000 and 3350)	308.320	77.253.792

Napomena: Podaci uključuju ukupan broj i vrijednost međunarodnih kartičnih transakcija u 2025.
Izvor: HNB

Najviše međunarodnih kartičnih transakcija koje su izvršene putem interneta odnosilo se na prijenose novca i novčane doznake, s ukupno 7,58 milijuna transakcija i vrijednosti od 1,24 milijarde eura. Slijede financijske institucije – roba i usluge sa 6,69 milijuna transakcija u vrijednosti od 909,45

milijuna eura, transakcije trgovine odjećom – obiteljske trgovine s gotovo 2,85 milijuna transakcija vrijednih 308,57 milijuna eura kao i putničke agencije i turistički operatori s gotovo 900 tisuća transakcija u vrijednosti od 268,28 milijuna eura.

Među ostalim važnim kategorijama jesu robne kuće (4,14 milijuna transakcija, vrijednost 161 milijun eura) i trgovine muške i ženske odjeće (2,56 milijuna transakcija, 178,43 milijuna eura). Također, financijske usluge i razne druge kategorije poput oglašavanja, zrakoplovnih prijevoznika i hotela pridonijele su ukupnom obujmu transakcija (Tablica 13.).

Tablica 14. Međunarodne kartične transakcije inicirane uz fizičku prisutnost uz POS terminal prema najzastupljenijim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija

Kategorija trgovca – kodna lista	Broj transakcija	Vrijednost transakcija u EUR
5411 Groceries and supermarkets	9.923.660	272.114.617
5812 Eating places and restaurants	4.474.264	139.946.197
7011 Lodging – hotels, motels and resorts	882.474	133.876.584
5541 Service stations (with or without ancillary services)	3.730.411	101.550.914
5651 Family clothing shops	1.059.908	70.129.467
5691 Men's and women's clothing shops	489.880	49.982.330
5814 Fast food restaurants	1.733.833	25.826.867
5311 Department stores	379.075	23.726.539
4829 Wire transfers and money orders	5.067	2.378.829
6012 Financial institutions – merchandise and services	12.657	1.620.507

Napomena: Podaci uključuju ukupan broj i vrijednost međunarodnih kartičnih transakcija u 2025.
Izvor: HNB

Kada je riječ o plaćanjima na prodajnim mjestima (POS terminali), u 2025. godini najviše transakcija zabilježeno je u kategoriji namirnica i supermarketa – više od 9,9 milijuna transakcija u vrijednosti od 272,11 milijuna eura. Slijede restorani i ugostiteljski objekti s 4,47 milijuna transakcija vrijednih 139,95 milijuna eura te hoteli i smještajne usluge s 882 tisuće transakcija u vrijednosti od 133,88 milijuna eura (Tablica 14.).

Znatnu ulogu imaju i druge kategorije poput benzinskih crpki, trgovina odjećom i financijskih institucija, što pokazuje raznoliku upotrebu kartica u svakodnevnim i poslovnim aktivnostima.

Podaci u tablicama 13. i 14. jasno pokazuju kako su kartične transakcije i dalje jedan od ključnih kanala plaćanja na međunarodnoj razini, bilo putem interneta ili u fizičkim trgovinama. Financijske usluge, putovanja, odjeća te svakodnevna kupnja u supermarketima prevladavaju u broju i vrijednosti transakcija te odražavaju navike potrošača i poslovnih subjekata širom RH.

5. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci pružatelja platnih usluga prihvatitelja o broju i vrijednosti transakcija prihvata izvršenih platnom karticom preko prihvatnog uređaja.

Pružatelji platnih usluga prihvatitelji (u nastavku teksta: prihvatitelji) jesu:

1. kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad u sklopu kojeg je i odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim karticama
2. institucije za elektronički novac[8] koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim karticama i
3. institucije za platni promet koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim karticama.

Prihvatitelj može prihvatiti platnu transakciju izvršenu platnom karticom izdanom od:

- pružatelja platnih usluga izdavatelja koji je odobrenje za rad ili odobrenje za obavljanje usluge izdavanja platnih kartica dobio od HNB-a (u nastavku teksta: hrvatski izdavatelj) ili
- pružatelja platnih usluga izdavatelja koji je odobrenje za rad ili odobrenje za obavljanje usluge izdavanja platnih kartica dobio od nadležnog tijela drugih država članica EU-a ili trećih država (u nastavku teksta: inozemni izdavatelj).

Prihvat platnih kartica hrvatskih izdavatelja dijeli se na prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama koje je izdao sam prihvatitelj i na prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama ostalih hrvatskih izdavatelja.

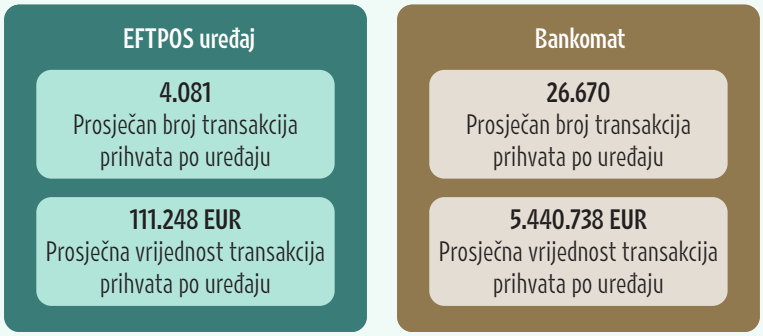
Poglavlje je podijeljeno u četiri dijela:

- u prvom dijelu prikazuju se ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih i inozemnih izdavatelja (potpoglavlje 5.1.)
- u drugom dijelu prikazuju se ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama i koje je izdao sam prihvatitelj (vlastite kartice) i koje su izdali drugi hrvatski izdavatelji (kartice ostalih hrvatskih izdavatelja), potpoglavlje 5.1.1.

8 Ne uključuju se podaci dostavljeni od institucija za elektronički novac koje ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga.

- u trećem dijelu prikazuju se ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija kartica izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja (potpoglavlje 5.1.2.)
- u četvrtom dijelu daje se usporedba korištenja platnih kartica i gotovog novca u RH (potpoglavlje 5.2.).

Okvir 4. Transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama prema prihvatnim uređajima u 2025.

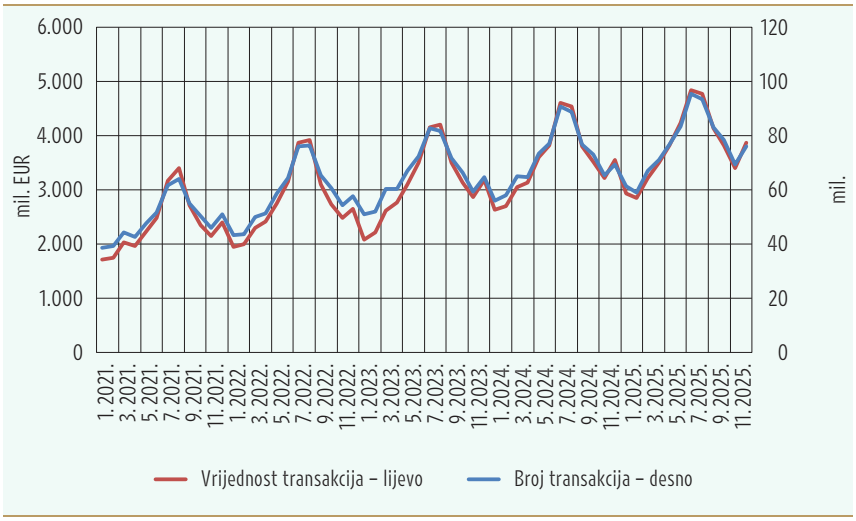


Izvor: HNB

5.1. Ukupan prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o ukupnom broju i vrijednosti transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama (u nastavku teksta: transakcija prihvata) hrvatskih i inozemnih izdavatelja.

Slika 18. Broj i vrijednost transakcija prihvata na teritoriju RH



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i ukupnu vrijednost transakcija prihvata u eurima tijekom izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

Podaci prikazani na Slici 18. jasno pokazuju kontinuirani rast broja i vrijednosti transakcija prihvata platnih kartica u RH, posebno tijekom turističke sezone od svibnja do rujna. Nakon rujna, kao i prethodnih godina, zabilježen je pad transakcija koji se približava razinama početka godine, što se može pripisati znatnom udjelu kartica inozemnih izdavatelja.

Godine 2021. evidentan je rast u broju transakcija prihvata na teritoriju RH od 20% i vrijednosti od 18,7%. Taj se trend nastavio i tijekom 2022., s rastom od oko 18,6% u odnosu na prethodnu godinu, u broju transakcija. U 2023. godini izvršeno je ukupno 789,8 milijuna transakcija vrijednih 37,3 milijarde eura, što je rast od 12,5% u broju i 12% u vrijednosti u odnosu na 2022. godinu. U 2024. nastavio se pozitivan trend: broj transakcija povećao se na 859,1 milijun, a vrijednost na 42,2 milijarde eura, što je rast od 8,8% u broju i 13% u vrijednosti u odnosu na 2023. Analiziranjem podataka za 2025. godinu, tijekom koje je izvršeno 915,4 milijuna transakcija u vrijednosti od 45,5 milijarda eura, evidentan je skok u broju transakcija u odnosu na 2024. godinu za 6,6%, a u vrijednosti za 7,8%, pri čemu je najveći broj transakcija bio u srpnju s 95,6 milijuna transakcija i vrijednosti od 4,9 milijarda eura.

Ovi podaci potvrđuju sve veću važnost platnih kartica u svakodnevnoj potrošnji i snažan utjecaj turizma na korištenje kartičnih plaćanja u RH.

Kako funkcionira plaćanje karticama kod trgovaca?

Usluga prihvata kartičnih plaćanja obavlja se kod trgovaca i drugih poslovnih subjekata koji su potpisali ugovor s pružateljem platnih usluga. Na svojim prodajnim mjestima oni omogućuju kupcima plaćanje karticama putem različitih uređaja.

Najčešće se koriste fizički uređaji poznati kao EFTPOS terminali, koji su postavljeni u trgovinama, restoranima i drugim lokacijama. Osim njih, sve se češće koriste i mobilni uređaji (M-POS) te virtualni POS terminali, odnosno aplikacije za plaćanje koje rade na pametnim telefonima, tabletima ili putem interneta.

Na kraju 2025. u Hrvatskoj je bilo oko 30.760 ugovornih trgovaca. Od toga, oko 5.090 njih nudilo je mogućnost plaćanja karticama i na svojim fizičkim prodajnim mjestima i preko interneta.

Najveći dio trgovaca, njih oko 25.670, prihvaćao je kartice isključivo putem fizičkih EFTPOS uređaja. Otprilike 2.270 trgovaca nudilo je samo *online* plaćanja karticama.

Važno je napomenuti da se svaki trgovac računa kao jedan ugovorni subjekt, bez obzira na to koliko ima prodajnih mjesta ili uređaja.

Većina trgovaca (72,5%) surađuje s jednim pružateljem platnih usluga, a manji dio ima ugovore s dva ili tri različita pružatelja.

Što se tiče privatnih osoba koje pružaju usluge prihvata kartičnih plaćanja, krajem 2025. bilo ih je oko 6.700. Od toga je oko 23% imalo ugovor za prihvat kartica putem interneta, a većina ih surađuje s jednim pružateljem usluga.

Usluga prihvata kartica obavlja se putem različitih uređaja – bankomata, EFTPOS terminala, internetskih platformi te specijalnih EFTPOS uređaja za uplate i isplate (Tablica 15.).

Tablica 15. Broj i vrijednost transakcija prihvata prema prihvatnom uređaju

Pružatelj platnih usluga prihvatitelj	Bankomat	EFTPOS uređaj	Internet	EFTPOS uređaj za isplatu i uplatu	Ostalo	Ukupno
Broj transakcija						
Kreditne institucije	101.769.711	404.398.453	7.371.524	1.083.143		514.622.831
Institucije za elektronički novac i institucije za platni promet	622.586	322.738.756	74.113.944	10.183	3.324.144	400.809.613
Ukupno	**102.392.297**	**727.137.209**	**81.485.468**	**1.093.326**	**3.324.144**	**915.432.444**
Vrijednost transakcija						
Kreditne institucije	20.761.068.828	10.859.678.540	520.466.155	362.551.441		32.503.764.964
Institucije za elektronički novac i institucije za platni promet	106.329.870	9.887.283.936	2.784.103.137	1.612.332	189.922.809	8.821.545.093
Ukupno	**20.867.398.698**	**20.746.962.476**	**3.304.569.292**	**364.163.773**	**189.922.809**	**45.473.017.048**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata u eurima u 2025.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja transakcija prihvata 11,19% transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 79,43%preko EFTPOS uređaja, 8,9% internetom, 0,12% preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu, a 0,36% čine ostale transakcije.

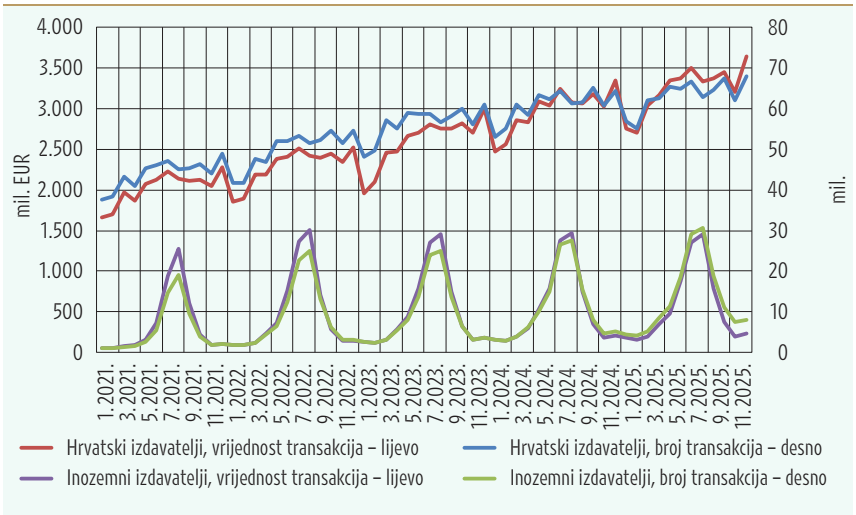
Od ukupne vrijednosti transakcija prihvata 45,89% transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 45,62% preko EFTPOS uređaja, 7,27% internetom i 0,8% preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu, a ostalih je transakcija 0,42%.

Preko bankomata u 2025. prihvaćeno je ukupno 102,4 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od i 20,87 milijarda eura. Kreditne institucije sudjelovale su u prihvatu platnih transakcija podizanja gotovog novca preko bankomata s udjelom većim od 99% i u broju i vrijednosti transakcija.

Preko EFTPOS uređaja u 2025. prihvaćeno je ukupno 727,14 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 20,75 milijarda eura. Institucije za elektronički novac i institucije za platni promet u ukupnom prihvatu platnih transakcija izvršenih platnim karticama preko EFTPOS uređaja sudjelovale su s udjelom od 44,38% u broju transakcija i 47,66% u vrijednosti transakcija.

Ukupan broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama internetom u 2025. iznosio je 81,49 milijuna s ukupnom vrijednosti od 3,3 milijarde eura.

Slika 19. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata prema izdavatelju platne kartice



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj transakcija prihvata i vrijednost transakcija prihvata.
Izvor: HNB

Prosječna vrijednost transakcije prihvata u 2025. iznosila je 51 euro:

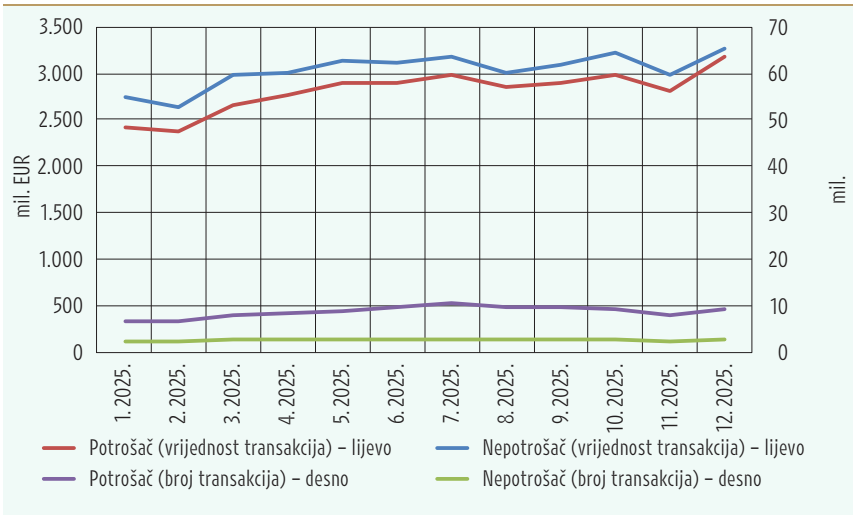
- **preko EFTPOS uređaja:** 29 eura
- **internetom:** 41 eura
- **preko bankomata:** 204 eura
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 333eura i
- **ostalim načinima:** 57 eura.

Od ukupno izvršenih 915,4 milijuna transakcija prihvata (broj) u 2025., 83% odnosi se na platne kartice hrvatskih izdavatelja, a 17% na one inozemnih izdavatelja. U 2025. od ukupno izvršenih 45,47 milijarda eura transakcija prihvata (vrijednost) 85% odnosi se na platne kartice hrvatskih izdavatelja, a 15% na platne kartice inozemnih izdavatelja (Slika 19.).

Ukupan broj transakcija prihvata karticama inozemnih izdavatelja u 2025. godini u odnosu na 2024. povećao se za 22,77%, a vrijednost za 2,73%.

Ukupan broj transakcija prihvata karticama hrvatskih izdavatelja u 2025. godini u odnosu na 2024. povećao se za 3,71%, a vrijednost za 8,66%.

Slika 20. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja prema imatelju platne kartice

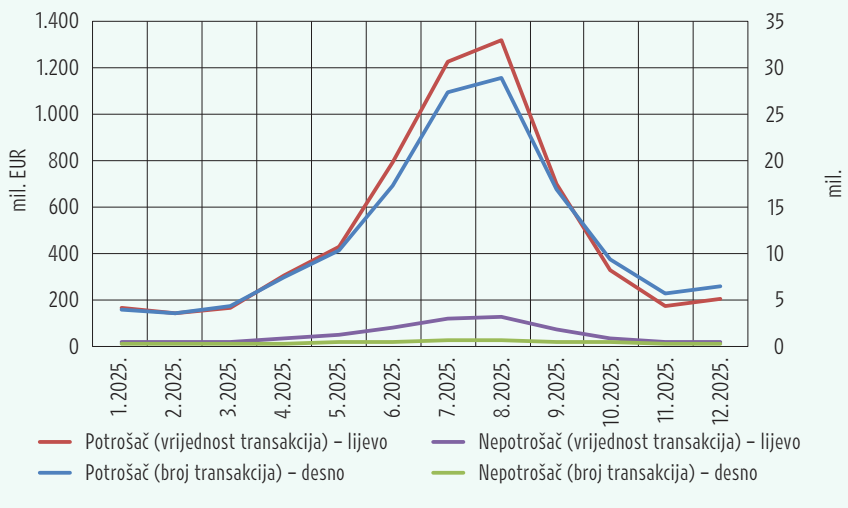


Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj transakcija prihvata i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja.
Izvor: HNB

U 2025. bilo je ukupno 757,3 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 38,8 milijarda eura, od čega je prihvaćeno (Slika 20.):

- **platnih kartica potrošača:** 729,4 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 33,8 milijarda eura i
- **platnih kartica poslovnih subjekata (nepotrošača):** 27,9 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 5,1 milijarde eura.

Slika 21. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema imatelju platne kartice



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj transakcija prihvata i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja.
Izvor: HNB

U 2025. izvršeno je ukupno 146 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 6,55 milijarda eura, od čega je prihvaćeno (Slika 21.):

- **platnih kartica potrošača:** 141,4 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 6 milijarda eura i
- **platnih kartica poslovnih subjekata (nepotrošača):** 4,58 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 590,94 milijuna eura.

Usluga prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama može se pružati za:

- kupnju robe i usluga
- podizanje i polaganje gotovog novca
- prijenos.

Od ukupnog broja transakcija prihvata 86,6% odnosi se na kupnju robe i usluga, 11,96% na podizanje gotovog novca, 1% na polaganje gotovog novca i 0,44% na prijenos. Vrijednosti pokazuju drugačiji omjer te se od ukupne vrijednosti transakcija prihvata 47,78% odnosi na kupnju robe i usluga, 39,85% na podizanje gotovog novca, 11,89% na polaganje gotovog novca i 0,49% na prijenos.

Pojam kupnja robe i usluga uključuje transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnom karticom za kupljenu robu i usluge inicirane preko EFTPOS uređaja, interneta i bankomata.

U 2025. ukupno je izvršeno 656,14 milijuna transakcija prihvata za kupnju robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 18,56 milijarda eura (vlastite kartice, kartice drugih hrvatskih izdavatelja i kartice inozemnih izdavatelja). Ukupan broj transakcija prihvata za kupnju robe i usluga u 2025. godini u odnosu na 2024. povećao se za 4,57%, a vrijednost za 7,46%.

Pod pojmom podizanje gotovog novca podrazumijevaju se transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnom karticom za podizanje novčanih sredstava inicirane preko bankomata, EFTPOS uređaja i EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu. Ukupan broj transakcija prihvata za podizanje gotovog novca u 2025. iznosio je 90,6 milijuna s ukupnom vrijednosti od 15,48 milijarda eura, pa je zabilježen pad od 3,5% u broju transakcija i porast od 8,3% u vrijednosti transakcija u odnosu na 2024. godinu.

Pod pojmom polaganje gotovog novca podrazumijevaju se platne transakcije prihvata izvršene platnim karticama za polaganje novčanih sredstava inicirane preko bankomata i EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu.

Ukupan broj transakcija prihvata za polaganje gotovog novca u 2025. iznosio je 7,57 milijuna s ukupnom vrijednosti od 4,6 milijarda eura, pa je

zabilježen porast od 4,5% u broju transakcija i porast od 13,3% u vrijednosti transakcija u odnosu na 2024. godinu.

5.1.1. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o broju i vrijednosti transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja.

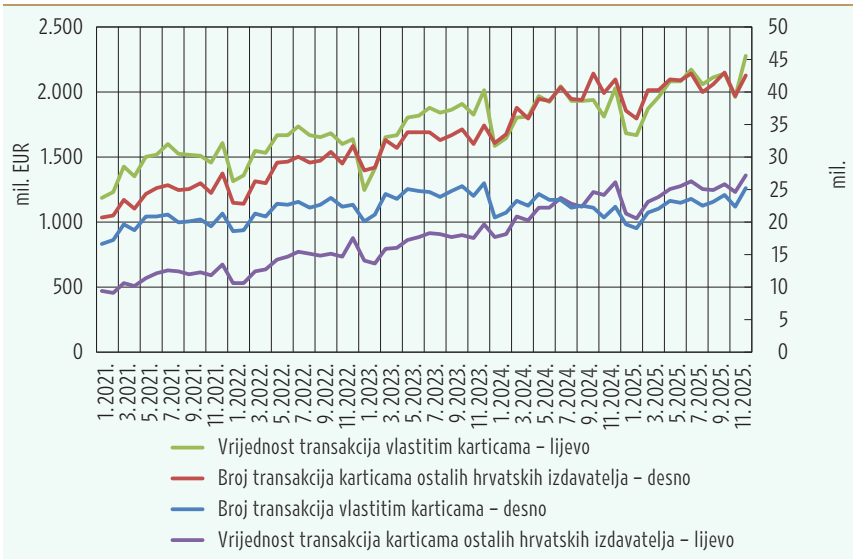
Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja dijeli se na prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama koje je izdao sam prihvatitelj (u nastavku teksta: vlastite kartice) i na prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama ostalih hrvatskih izdavatelja (u nastavku teksta: ostali hrvatski izdavatelji).

U 2025. izvršeno je ukupno 757,27 milijuna transakcija prihvata platnim karticama hrvatskih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 38,84 milijarde eura, od čega je prihvaćeno (Slika 22.):

- **vlastitih kartica**: 270 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 24,15 milijarda eura i
- **kartica ostalih hrvatskih izdavatelja**: 487,32 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 14,7 milijarda eura.

Ukupan broj prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja u 2025. povećao se za 3,6% u odnosu na 2024. godinu, a ukupna vrijednost za 8,6%.

Slika 22. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata tijekom svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

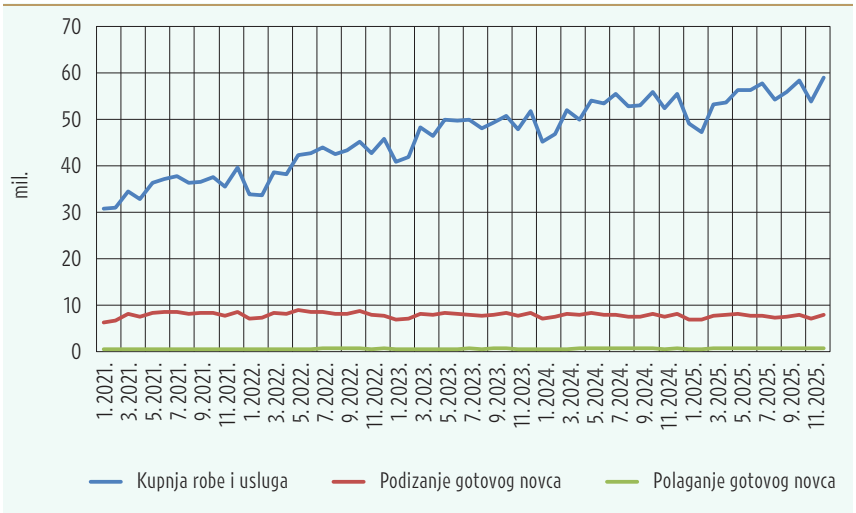
Na Slici 22. prikazani su ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema izdavatelju na mjesečnoj razini u 2021., 2022., 2023., 2024. i 2025. godini. Od ukupnog broja transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja, 12,85% transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 76,98% preko EFTPOS uređaja, 0,13% preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu, 9,68% internetom i 0,36% ostalim načinima. Promatraju li se ukupne vrijednosti transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih karticama hrvatskih izdavatelja, 50,96% transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 40,7% preko EFTPOS uređaja, 0,86% preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu, 7,04% internetom i 0,44% ostalim načinima. Prosječna vrijednost transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja u 2025. iznosila je:

- **preko EFTPOS uređaja:** 27 eura
- **internetom:** 37 eura
- **preko bankomata:** 204 eura i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 346 eura.

U 2025. prosječan broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja iznosio je 63,11 milijuna mjesečno, a prosječna vrijednost transakcija bila je 3,24 milijarde eura mjesečno.

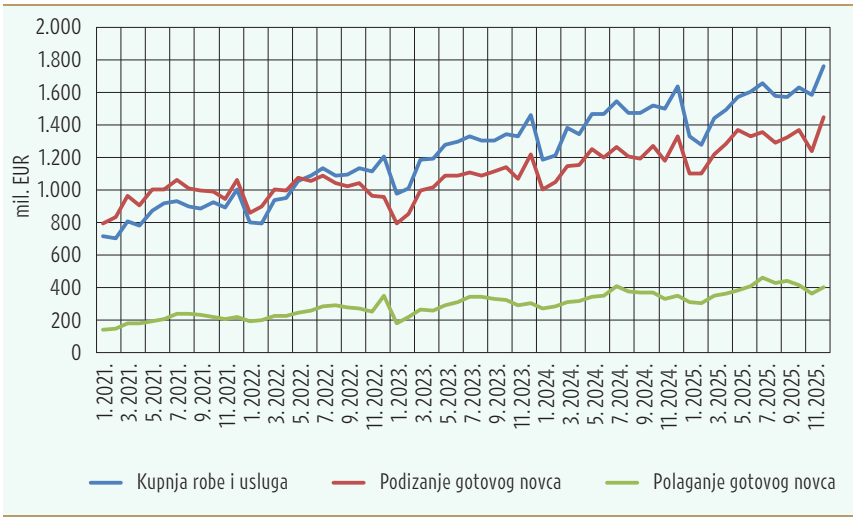
Iz pregleda transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja prema vrsti transakcije proizlazi da se najveći udio u ukupnoj vrijednosti transakcija prihvata odnosi na kupnju robe i usluga s ukupno 48,01%, dok podizanje gotovog novca sudjeluje s ukupno 40,04%. Polaganje gotovog novca u ukupnoj vrijednosti transakcija prihvata sudjeluje s 11,95% (slike 23. i 24.).

Slika 23. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema vrsti transakcije



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj transakcija prihvata tijekom svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

Slika 24. Vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema vrsti transakcije



Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost transakcija prihvata tijekom svakoga izvještajnog mjeseca.
Izvor: HNB

Kupnja robe i usluga

Pod pojmom kupnja robe i usluga podrazumijevaju se transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama za kupljenu robu i usluge izvršene preko EFTPOS uređaja, interneta i bankomata.

U 2025. ukupno je evidentirano 656,13 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 18,56 milijarda eura.

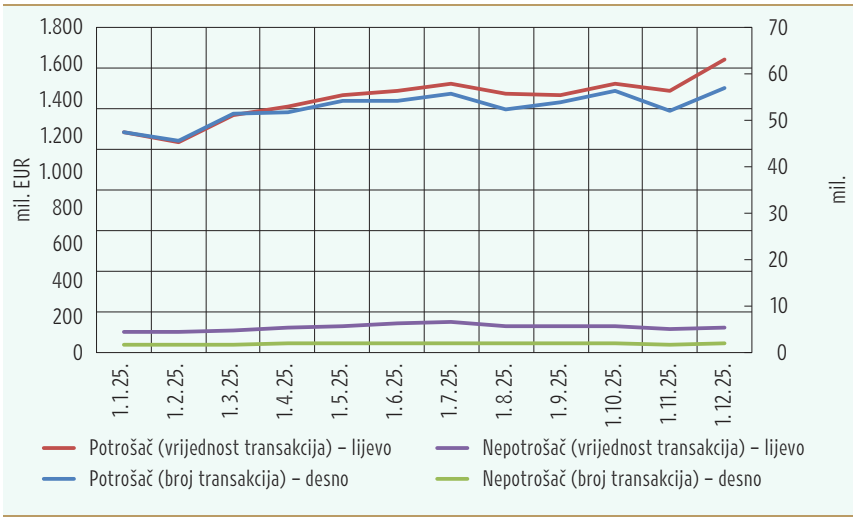
Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga izvršenih:

- **preko EFTPOS uređaja:** prihvaćeno je 539,12 milijuna transakcija (77%) s ukupnom vrijednosti od 14,69 milijarda eura (40,69%) i
- **internetom:** prihvaćeno je 67,77 milijuna transakcija (9,7%) s ukupnom vrijednosti od 2,5 milijarda eura (7,04%).

Prosječna vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga u 2025. iznosila je:

- **preko EFTPOS uređaja:** 27 eura i
- **internetom:** 37 eura.

Slika 25. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za kupnju robe i usluga



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga.
Izvor: HNB

Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga, platnim karticama (Slika 25.):

- **potrošača:** prihvaćeno je 633,93 milijuna transakcija (96,6%) s ukupnom vrijednosti od 16,89 milijarda eura (91%), a
- **poslovnih subjekata (nepotrošača):** prihvaćeno je 22,2 milijuna transakcija (3,4%) s ukupnom vrijednosti od 1,67 milijarda eura (9%).

Podizanje gotovog novca

Pod pojmom podizanje gotovog novca podrazumijevaju se transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama za podizanje gotovog novca preko bankomata, EFTPOS uređaja, EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu platnom karticom i ostalim načinima (šalter, određena aplikativna rješenja i sl.).

U 2025. ukupno je izvršeno 90,64 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za podizanje gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 15,48 milijarda eura.

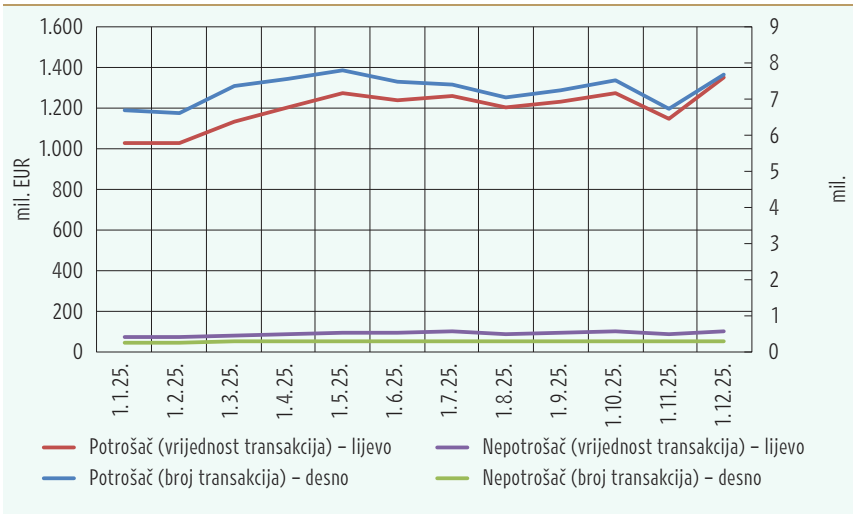
Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH za podizanje gotovog novca:

- **preko bankomata:** prihvaćeno je 89,95 milijuna transakcija (99,24%) s ukupnom vrijednosti od 15,39 milijarda eura (99,41%) i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** prihvaćeno je 0,69 milijuna transakcija (0,76%) s ukupnom vrijednosti od 91,83 milijuna eura (0,59%).

Prosječna vrijednost transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH za podizanje gotovog novca u 2025. iznosila je:

- **preko bankomata:** 171 euro i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 132 eura.

Slika 26. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za podizanje gotovog novca



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica hrvatskih izdavatelja za podizanje gotovog novca.
Izvor: HNB

Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za podizanje gotovog novca, platnim karticama (Slika 26.):

- **potrošača:** prihvaćeno je 87,18 milijuna transakcija (96,19%) s ukupnom vrijednosti od 14,4 milijarde eura (93,02%), a
- **poslovnih subjekata (nepotrošača):** prihvaćeno je 3,45 milijuna transakcija (3,81%) s ukupnom vrijednosti od 1,08 milijarda eura (6,98%).

Polaganje gotovog novca

Pod pojmom polaganje gotovog novca podrazumijevaju se platne transakcije prihvata transakcija polaganja gotovog novca preko bankomata i EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu.

U 2025. ukupno je evidentirano 7,57 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za polaganje gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 4,62 milijarde eura.

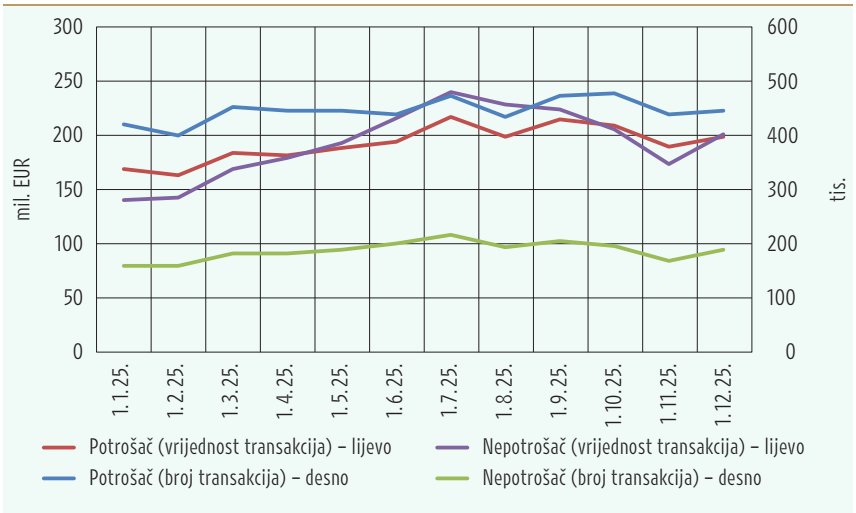
Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH za polaganje gotovog novca:

- **preko bankomata:** prihvaćeno je 7,29 milijuna transakcija (96,32%) s ukupnom vrijednosti od 4,38 milijarda eura (94,8%) i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** prihvaćeno je 0,28 milijuna transakcija (3,68%) s ukupnom vrijednosti od 239,94 milijuna eura (5,2%).

Prosječna vrijednost transakcije prihvata transakcije polaganja gotovog novca u RH u 2025. iznosila je:

- **preko bankomata:** 601 euro i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 863 eura.

Slika 27. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za polaganje gotovog novca



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica hrvatskih izdavatelja za polaganje gotovog novca.
Izvor: HNB

Od ukupnih transakcija prihvata transakcija polaganja gotovog novca karticama hrvatskih izdavatelja (Slika 27.):

- **potrošača**: prihvaćeno je 5,34 milijuna transakcija (70,56%) s ukupnom vrijednosti od 2,31 milijarde eura (49,92%), a
- **poslovnih subjekata (nepotrošača)**: prihvaćeno je 2,23 milijuna transakcija (29,44%) s ukupnom vrijednosti od 2,31 milijarde eura (50,08%).

5.1.2. Prihvat kartičnih transakcija hrvatskih izdavatelja koji u RH pružaju prihvatitelji iz drugih država članica EU-a

U RH uslugu prihvata mogu obavljati i pružatelji usluga prihvata iz drugih članica EU-a.

Oni su u 2025. godini izvršili prihvat 72,27 milijuna transakcija s karticama hrvatskih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 1,7 milijarda eura, a od toga se najveći udio odnosi na:

- **POS transakcije:** 72,1 milijun transakcija s ukupnom vrijednosti od 1,7 milijarda eura
- **platne transakcije elektroničkim novcem:** 0,20 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 3,1 milijun eura.

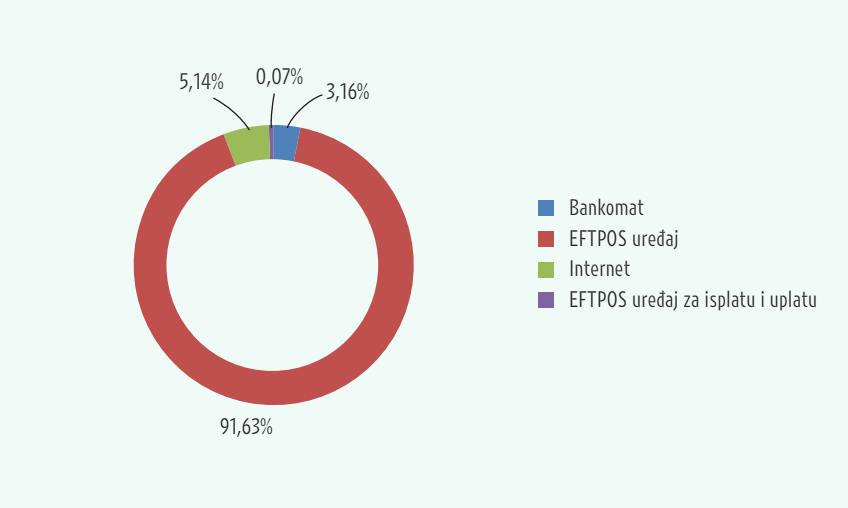
5.1.3. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u inozemstvu

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o broju i vrijednosti transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima izvan RH odnosno inozemnih izdavatelja.

U 2025. ukupno je evidentirano 157,57 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 6,61 milijarde eura. Time se ukupan broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja u 2025. godini u odnosu na 2024. povećao za 22,77%, a vrijednost za 2,73%.

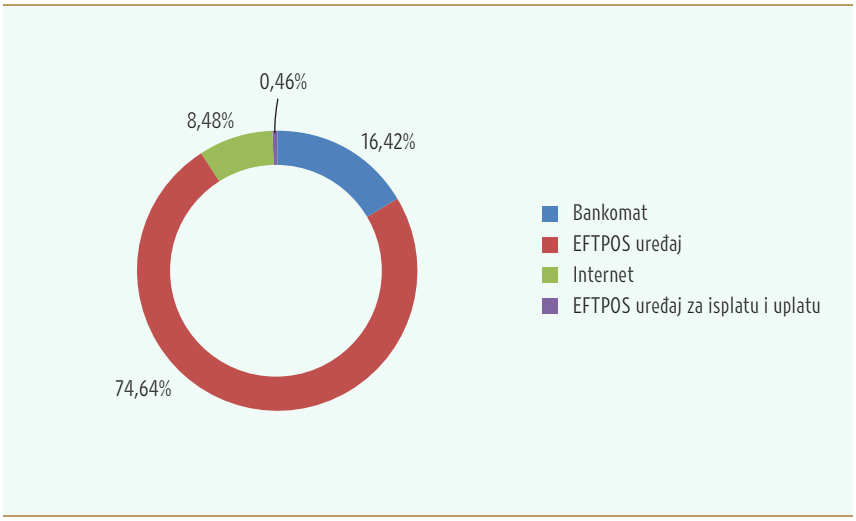
Iz pregleda broja i vrijednosti transakcija prihvata vidljivo je da su imatelji platnih kartica izdanih u inozemstvu najčešće kupovali robu i usluge na EFTPOS uređajima u RH (slike 28. i 29.).

Slika 28. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja u 2025.
Izvor: HNB

Slika 29. Vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima u eurima



Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja u 2025.
Izvor: HNB

Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja u 2025.:

- **preko bankomata:** prihvaćeno je 4,98 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 1,1 milijarde eura
- **preko EFTPOS uređaja:** prihvaćeno je 135,47 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 4,92 milijarde eura
- **internetom:** prihvaćeno je 5,44 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 509,07 milijuna eura
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** prihvaćeno je 0,11 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 30,1 milijun eura.

Prosječna vrijednost transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja iznosila je:

- **preko EFTPOS uređaja:** 36 eura
- **internetom:** 94 eura
- **preko bankomata:** 218 eura i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 270 eura.

U 2025. ukupno je evidentirano 152,49 milijuna transakcija (96,77%) prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja za kupnju robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 5,5 milijarda eura (83,12%) i 5,09 milijuna transakcija (3,23%) prihvata platnih transakcija za podizanje gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 1,12 milijarda eura (16,88%).

Tablica 16. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima i imateljima kartice

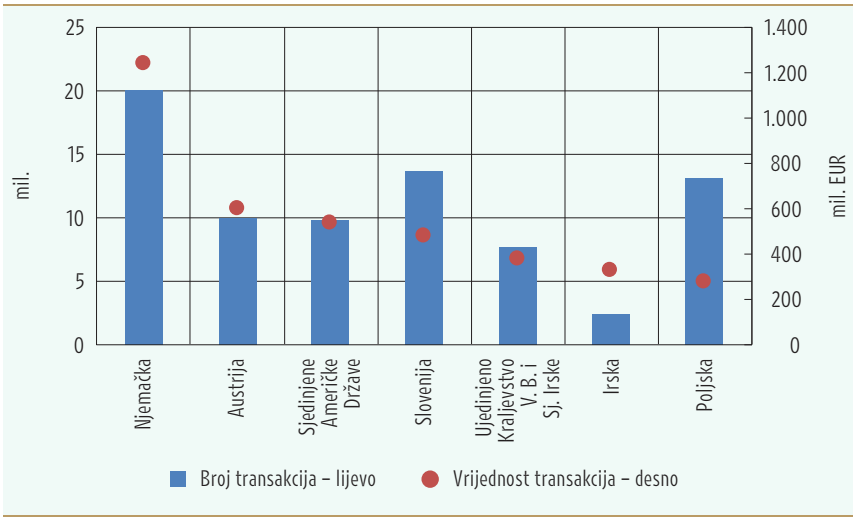
Korisnik		Platna transakcija	Bankomat	EFTPOS uređaj	Internet	EFTPOS uređaj za isplatu i uplatu	UKUPNO
Potrošač	Broj transakcija	Kupnja robe i usluga		140.114.735	7.819.672		147.934.407
		Podizanje gotovog novca	4.882.739			106.626	4.989.365
	Vrijednost transakcija	Kupnja robe i usluga		4.444.371.625	490.332.681		4.934.704.306
		Podizanje gotovog novca	1.054.594.397			28.897.195	1.083.491.592
Poslovni subjekt (nepotrošač)	Broj transakcija	Kupnja robe i usluga		4.274.814	277.265		4.552.079
		Podizanje gotovog novca	93.854			5.018	98.872
	Vrijednost transakcija	Kupnja robe i usluga		488.664.634	70.242.374		558.907.008
		Podizanje gotovog novca	30.926.392			1.195.593	32.121.985
Ukupno – broj transakcija		Kupnja robe i usluga	0	144.389.549	8.096.937	0	152.486.486
		Podizanje gotovog novca	4.976.593	0	0	111.644	5.088.237
		Ukupno	**4.976.593**	**144.389.549**	**8.096.937**	**111.644**	**157.574.723**
Ukupno – vrijednost transakcija		Kupnja robe i usluga	0	4.933.036.259	560.575.055	0	5.493.611.314
		Podizanje gotovog novca	1.085.520.789	0	0	30.092.788	1.115.613.577
		Ukupno	**1.085.520.789**	**4.933.036.259**	**560.575.055**	**30.092.788**	**6.609.224.891**

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja u 2025.
Izvor: HNB

Prihvat platnih kartica inozemnih izdavatelja izdanih u sedam najzastupljenijih država (Njemačka, Austrija, Sjedinjene Američke Države, Slovenija, Ujedinjeno Kraljevstvo Velike Britanije i Sjeverne Irske, Irska i Poljska) sudjeluje s 49% u ukupnom broju transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja i s 58,28% u ukupnoj vrijednosti transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja.

Od sedam prikazanih država u 2025. najveća vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama učinjena je platnim karticama izdanima u Njemačkoj u iznosu od 1,25 milijarda eura. Najveća prosječna vrijednost u navedenih sedam država po kartičnoj transakciji u iznosu od 139 eura ostvarena je karticama irskih izdavatelja, a najmanja karticama poljskih izdavatelja u iznosu od 21 eura (Slika 30.).

Slika 30. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja prema državi izdavatelja – sedam najzastupljenijih država



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja u RH.
Izvor: HNB

5.2. Prihvat platnih kartica u RH prema korištenoj metodi autentifikacije

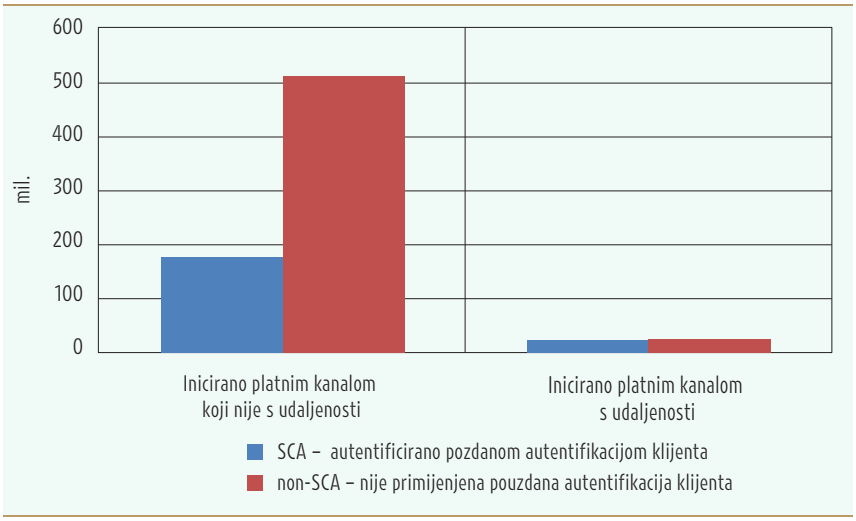
Prihvat platnih transakcija kupnje roba i usluga u RH evidentira se prema kanalu iniciranja i s raščlambom prema korištenoj metodi autentifikacije klijenta (SCA – pouzdana autentifikacija klijenta i non-SCA – nije primijenjena pouzdana autentifikacija klijenta) te korištenim izuzećima.

Pouzdana autentifikacija klijenta (SCA) podrazumijeva autentifikaciju na temelju uporabe dvaju ili više elemenata koji pripadaju kategoriji znanja (nešto što samo korisnik zna), posjedovanja (nešto što samo korisnik posjeduje) i svojstvenosti (nešto što korisnik jest) koji su međusobno neovisni. Međusobna neovisnost osigurava da "probijanje" jednog elementa ne umanjuje pouzdanost drugih elemenata i osmišljena je tako da štiti povjerljivost podataka o autentifikaciji.

Razlozi za izostanak od primjene SCA-a dijele se ovisno o tome je li transakcija:

- **inicirana kanalom koji nije s udaljenosti:** beskontaktna plaćanja malih vrijednosti, samoposlužni aparati, korisnici kojima se vjeruje, ponavljajuće transakcije i ostalo
- **inicirana kanalom s udaljenosti:** sigurni korporativni postupci, korisnici kojima se vjeruje, ponavljajuće transakcije, mala vrijednost, analiza transakcijskog rizika, transakcije koje je inicirao trgovac i ostalo.

Slika 31. Broj transakcija prihvata platnih kartica u RH prema korištenoj metodi autentifikacije

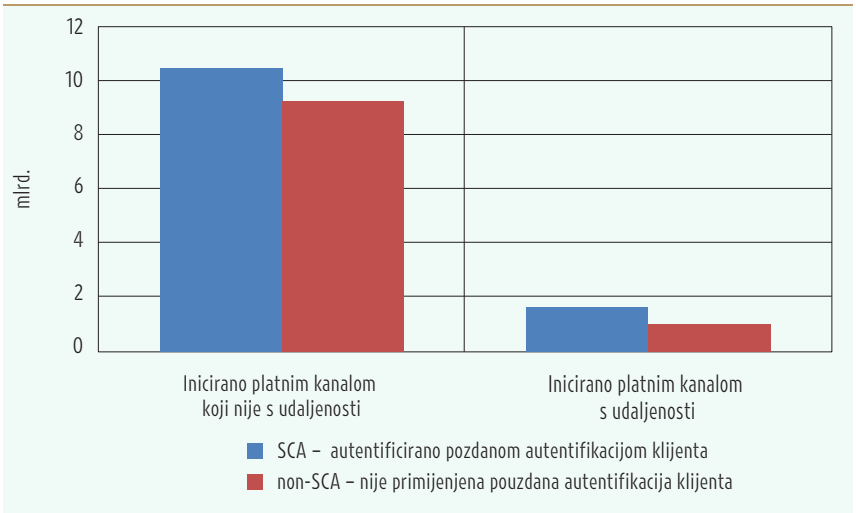


Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj transakcija prihvata platnih kartica u RH (ne uključuje podizanje gotovine na bankomatu).
Izvor: HNB

U RH u 2025. ukupno je prihvaćeno 688,14 milijuna transakcija iniciranih uz fizičku prisutnost uz EFTPOS terminal. Od tog broja za 175,66 milijuna transakcija primijenjen je SCA (25,5%), dok za 512,48 milijuna transakcija nije primijenjen SCA (74,5%).

Nadalje, u RH u 2025. ukupno je prihvaćeno 48,45 milijuna transakcija iniciranih s udaljenosti. Od tog broja za 22,6 milijuna transakcija primijenjen je SCA (46,6%), dok za 25,85 milijuna transakcija nije primijenjen SCA (53,4%).

Slika 32. Vrijednost transakcija prihvata platnih kartica u RH prema korištenoj metodi autentifikacije



Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost transakcija prihvata platnih kartica u RH (nije uključeno podizanje gotovine na bankomatu).
Izvor: HNB

Prihvat platnih transakcija u RH u 2025. iniciranih uz fizičku prisutnost uz EFTPOS terminal ukupno je iznosio 19,81 milijardu eura od kojih je za

10,53 milijarde eura primijenjen SCA (53,1%), dok za 9,3 milijarde eura nije primijenjen SCA (46,9%).

Nadalje, prihvat platnih transakcija u RH u 2025. iniciranih platnim kanalom s udaljenosti ukupno je iznosio 2,7 milijarda eura od kojih je za 1,6 milijarda eura primijenjen SCA (62%), dok za 1,02 milijarde eura nije primijenjen SCA (38%).

Transakcije kod kojih nije primijenjen SCA mogu se podijeliti prema korištenom izuzeću od primjene SCA-a u skladu sa zakonskim propisima (Tablica 17.).

Tablica 17. Transakcije kod kojih nije primijenjen SCA prema vrstama korištenog izuzeća

Inicirani platnim kanalom uz fizičku prisutnost EFTPOS terminala	Broj transakcija	Vrijednost transakcija (EUR)
Ponavljajuće transakcije	15	1.054
Beskontaktna plaćanja male vrijednosti	403.487.529	5.569.664.034
Samoposlužni terminali za prijevozne karte ili naknade za parkiranje	3.465.539	33.055.022
Ostalo	105.525.678	3.682.780.777
Inicirano platnim kanalom s udaljenosti	**Broj transakcija**	**Vrijednost transakcija (EUR)**
Ponavljajuće transakcije	10.190	507.944
Mala vrijednost	2.867.855	25.073.004
Analiza transakcijskog rizika	26.814	1.027.841
Transakcije koje je inicirao trgovac	12.662.608	489.976.557
Ostalo	10.283.824	498.621.903

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica u RH u 2025.
Izvor: HNB

5.3. Usporedba korištenja platnih kartica i gotovog novca

Obveznici fiskalizacije[9] u 2025. godini ukupno su izdali 2,6 milijarda računa s ukupnom vrijednosti od 48,01 milijarde eura.

Plaćanje gotovinom i nadalje je najčešće sredstvo plaćanja u RH.

Naime, prema podacima Ministarstva financija RH – Porezne uprave od ukupnog broja izdanih fiskaliziranih računa u RH udio je računa plaćenih gotovinom u 2021. 74,78%., u 2022. 72,49%, u 2023. 68,36%, u 2024. 65,81%, a u 2025. 63%. Istodobno se u promatranom razdoblju udio broja računa plaćenih karticama postupno povećavao te je u 2021. iznosio 21,24%., u 2022. 23,18%, u 2023. 26,78%, u 2024. 28,85%, a u 2025. 31,35%. Ostatak udjela u broju izdanih računa od prosječno 5,65% odnosio se na broj računa plaćenih ostalim načinima plaćanja.

U skladu s navedenim možemo zaključiti da, kada govorimo o omjerima plaćanja karticom i gotovinom u proteklom razdoblju, otprilike svaki treći

9 Prema podacima Ministarstva financija RH – Porezne uprave prikupljenima na temelju Zakona o fiskalizaciji u prometu gotovinom, "Narodne novine", br. 133/2012.

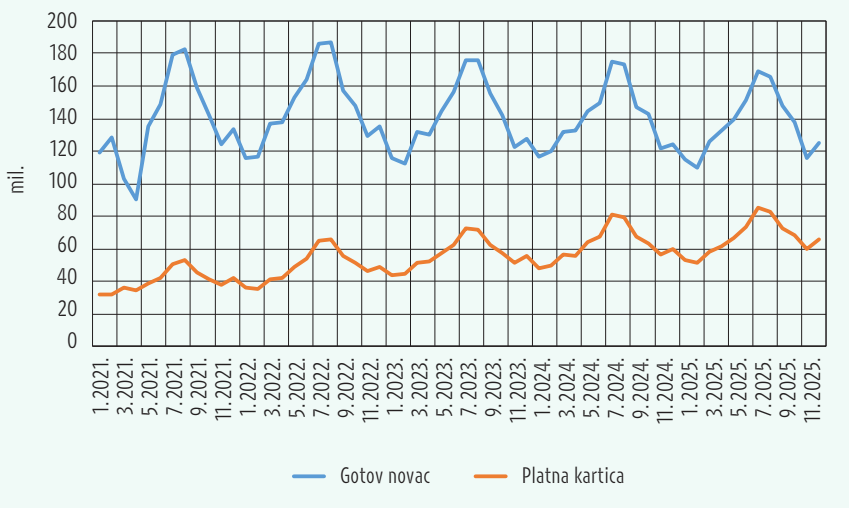
fiskalizirani račun plaćen je karticom, dok su ostala dva računa plaćena gotovinom. Međutim, i podaci iz sustava fiskalizacije upućuju na to da se navike potrošača razvijaju u smjeru stalnog i ubrzanog rasta broja i vrijednosti bezgotovinskih plaćanja, odnosno da potrošači sve češće odabiru platnu karticu kao sredstvo plaćanja računa te da bi udio računa plaćenih karticom uskoro mogao biti veći od jedne trećine.

Nadalje, a u odnosu na ukupnu vrijednost izdanih fiskaliziranih računa, prema podacima Ministarstva financija RH – Porezne uprave RH u 2021. 46,9% vrijednosti računa plaćeno je gotovinom, u 2022. 45,3%, u 2023. 45,3%, u 2024. 43,44%, a u 2025. 41,67%. Udio u ukupnoj vrijednosti računa plaćenih karticama iznosio je u 2021. 45,6%, u 2022. 47,2%, u 2023. 47,3%, u 2024. 48,29%, a u 2025. 49,46%. Ostatak udjela u vrijednosti izdanih računa u 2025. godini od 8,87% odnosio se na vrijednost računa plaćenih ostalim načinima plaćanja.

Pritom je prosječna vrijednost jednoga fiskaliziranog računa plaćenoga gotovinom u 2025. iznosila 12,23 eura, a karticom 29,15 eura. Navedeni podaci upućuju na to da potrošači češće odabiru platnu karticu u odnosu na gotovinu pri plaćanju računa s većim iznosima.

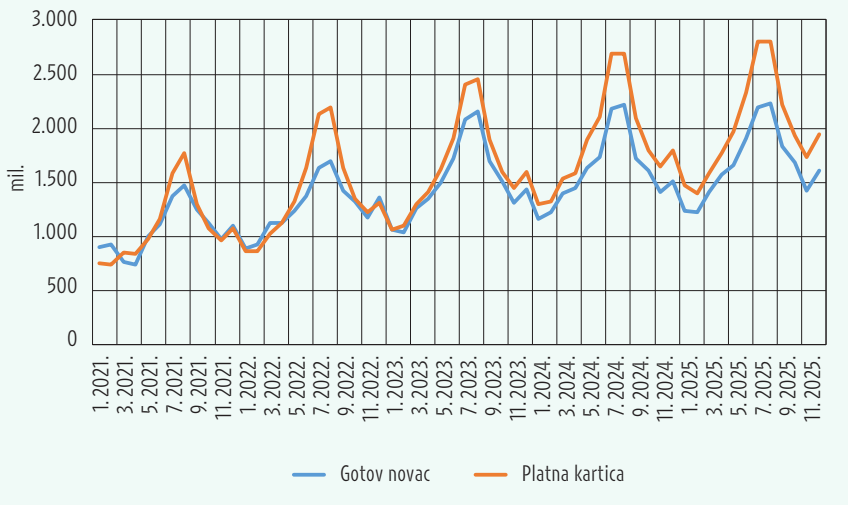
Na slikama 33. i 34. daje se usporedni prikaz broja i vrijednosti izdanih računa plaćenih u gotovom novcu u RH te broja i vrijednosti kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga izvršenih platnim karticama hrvatskih i inozemnih izdavatelja. Iz prikaza je vidljivo kako je gotov novac u odnosu na platne kartice kao oblik plaćanja i u 2025. godini znatno zastupljeniji u broju transakcija. Međutim, vrijednost transakcija koje su plaćene platnim karticama premašuje vrijednost fiskaliziranih računa koji su plaćeni gotovim novcem tijekom cijele 2025. (Slika 33.).

Slika 33. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – broj



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj tijekom jednoga izvještajnog razdoblja. Podaci za gotov novac odnose se na ukupan broj izdanih računa plaćenih u gotovom novcu. Podaci za platne kartice odnose se na ukupan broj kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga hrvatskim i inozemnim karticama.
Izvori: Ministarstvo financija – Porezna uprava; HNB

Slika 34. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – vrijednost u eurima



Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost tijekom jednoga izvještajnog razdoblja. Podaci za gotov novac odnose se na ukupnu vrijednost izdanih računa plaćenih u gotovom novcu u eurima. Podaci za platne kartice odnose se na ukupnu vrijednost kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga hrvatskim i inozemnim karticama.
Izvori: Ministarstvo financija RH – Porezna uprava; HNB

6. Pojmovnik

- **Charge kartica** je platna kartica kod koje u trenutku zadavanja platne transakcije nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a platne se transakcije najčešće izvršavaju do odobrenoga kredita (limita). Iznos troškova nastalih upotrebom kartice s charge funkcijom u određenom razdoblju korisnik podmiruje u cijelosti na kraju određenog razdoblja, najčešće kreditnim transferom.
- **Debitna kartica** je platna kartica koja se izdaje imateljima računa za plaćanje. Troškovi učinjeni ovom karticom naplaćuju se terećenjem računa za plaćanje, i to najčešće odmah.
- **Država članica** je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.
- **Kartica s odgođenom naplatom** platna je kartica koja se izdaje najčešće imateljima računa za plaćanje. U trenutku zadavanja platne transakcije nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a platne se transakcije najčešće mogu izvršavati do odobrenog limita. Iznos ukupnih troškova nastalih upotrebom platne kartice s funkcijom odgođene naplate, u određenom razdoblju, podmiruje se u cijelosti na kraju određenog razdoblja uslugom izravnog terećenja računa za plaćanje.
- **Kartična platna shema** jest skup funkcija, procedura, postupaka, pravila i uređaja koji imatelju platne kartice omogućuju izvršenje platne transakcije i/ili podizanje gotovog novca kod pružatelja platnih usluga.
- **Kartična platna transakcija** usluga je koja se temelji na prihvatnoj kartičnoj infrastrukturi i pravilima poslovanja kartične platne sheme za izvršavanje platne transakcije debitnom ili kreditnom karticom.
- **Kreditna kartica** je platna kartica kod koje nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a za izvršenje platne transakcije korisniku je odobren kredit (limit). Korisnik platne kartice može izvršavati plaćanja do iznosa odobrenoga kredita (limita). Iznos svake izvršene transakcije nastale upotrebom platne kartice s kreditnom funkcijom u određenom razdoblju automatski se dijeli na ugovoreni broj otplatnih rata prema ugovorenom modelu.
- **Međunarodna platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) nalazi u RH, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) u trećoj državi ili drugoj državi članici.
- **Nacionalna platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga

primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u RH.

- **Platna kartica** je sredstvo koje omogućuje svojem imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja bilo na daljinu i/ili koje omogućuje podizanje gotovog novca i/ili korištenje drugih usluga na bankomatu ili drugom samoposlužnom uređaju te prijenos novčanih sredstava, a koje omogućuje iniciranje platne transakcije i njezino izvršavanje u sklopu kartične platne sheme.
- **Platna transakcija** je polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili su inicirani u njegovo ime i za njegov račun ili ih je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.
- **Platni instrument na temelju kartica** jest svaki platni instrument, uključujući karticu, mobilni telefon, računalo ili bilo koji drugi tehnološki uređaj s odgovarajućom aplikacijom za plaćanje, koji platitelju omogućuje iniciranje platne transakcije na temelju kartica, a koja nije kreditni transfer ili izravno terećenje kako su određeni u članku 2. Uredbe (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. ožujka 2012. o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima i o izmjeni Uredbe (EZ) br. 924/2009 (SL L 94, 30. 3. 2012.).
- **Pružatelj platnih usluga** jest institucija definirana člankom 7. ZPP-a.
- **Pružatelj platnih usluga izdavatelj** jest institucija koja izdaje platnu karticu.
- **Pružatelj platnih usluga prihvatitelj** jest institucija koja osigurava prihvat platne transakcije izvršene platnom karticom.
- **Revolving kartica** je platna kartica kod koje u trenutku zadavanja platne transakcije nije osigurano pokriće na računu za plaćanje, a za izvršenje platne transakcije korisniku je najčešće odobren revolving kredit (limit). Iznos troškova nastalih upotrebom kartice s revolving funkcijom u određenom razdoblju korisnik plaća djelomično, u utvrđenom postotku od učinjene potrošnje.
- **Treća država** je svaka strana država koja nije država članica.

7. Dodatak

7.1. Popis tablica

Tablica 1. Ukupan broj uređaja na kojima se obavlja prihvat platnih kartica na teritoriju RH 14

Tablica 2. Broj bankomata prema županijama na teritoriju RH 15

Tablica 3. Broj platnih kartica izdanih u RH prema korisniku 21

Tablica 4. Broj platnih kartica izdanih u RH prema vrsti kartice 21

Tablica 5. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica izdanih u RH 24

Tablica 6. Broj imatelja platnih kartica u RH (potrošača) 26

Tablica 7. Broj imatelja platnih kartica u RH poslovnih subjekata (nepotrošača) 26

Tablica 8. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija po vrsti platne kartice 31

Tablica 9. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga po funkciji 35

Tablica 10. Nacionalne kartične transakcije inicirane s udaljenosti prema najzastupljenijim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija 36

Tablica 11. Nacionalne kartične transakcije inicirane uz fizičku prisutnost uz POS terminal prema najzastupljenijim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija 36

Tablica 12. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca po funkciji transakcije 38

Tablica 13. Međunarodne kartične transakcije inicirane s udaljenosti prema najzastupljenjim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija 42

Tablica 14. Međunarodne kartične transakcije inicirane uz fizičku prisutnost uz POS terminal prema najzastupljenijim kategorijama trgovaca (kodnim listama) prema vrijednosti izvršenih transakcija 43

Tablica 15. Broj i vrijednost transakcija prihvata prema prihvatnom uređaju 47

Tablica 16. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima i imateljima kartice 59

Tablica 17. Transakcije kod kojih nije primijenjen SCA prema vrstama korištenog izuzeća 62

7.2. Popis okvira

Okvir 1. Rasprostranjenost uređaja u RH na dan 31. prosinca 2025. 10

Okvir 2. Zastupljenost platnih kartica potrošača u RH na dan 31. prosinca 2025. 19

Okvir 3. Nacionalne kartične platne transakcije po stanovniku u 2025. 28

Okvir 4. Transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama prema prihvatnim uređajima u 2025. 45

7.3. Popis slika

Prikaz 1. Četverostrana kartična shema u RH 11

Prikaz 2. Trostrana kartična shema u RH 13

Slika 1. Broj bankomata na teritoriju RH 16

Slika 2. Broj EFTPOS uređaja na teritoriju RH 17

Slika 3. Broj beskontaktno-kontaktnih EFTPOS uređaja na teritoriju RH 17

Slika 4. Broj platnih kartica 20

Slika 5. Broj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica 22

Slika 6. Broj novoizdanih i deaktiviranih platnih kartica prema vrsti kartice 23

Slika 7. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica 25

Slika 8. Broj i vrijednost nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija 29

Slika 9. Broj kartičnih transakcija prema kanalu zadavanja (s udaljenosti / uz fizičku prisutnost) 30

Slika 10. Vrijednost kartičnih transakcija prema kanalu zadavanja (s udaljenosti / uz fizičku prisutnost) 30

Slika 11. Broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima 32

Slika 12. Vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima 32

Slika 13. Prosječan mjesečni broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija po korištenoj platnoj kartici 33

Slika 14. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca 38

Slika 15. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija polaganja gotovog novca 39

Slika 16. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija 41

Slika 17. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija – najzastupljenije države 42

Slika 18. Broj i vrijednost transakcija prihvata na teritoriju RH 45

Slika 19. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata prema izdavatelju platne kartice 48

Slika 20. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja prema imatelju platne kartice 49

Slika 21. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema imatelju platne kartice 49

Slika 22. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH 51

Slika 23. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema vrsti transakcije 52

Slika 24. Vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema vrsti transakcije 53

Slika 25. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za kupnju robe i usluga 54

Slika 26. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za podizanje gotovog novca 55

Slika 27. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za polaganje gotovog novca 56

Slika 28. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima 57

Slika 29. Vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima 58

Slika 30. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja prema državi izdavatelja – sedam najzastupljenijih država 60

Slika 31. Broj transakcija prihvata platnih kartica u RH prema korištenoj metodi autentifikacije 61

Slika 32. Vrijednost transakcija prihvata platnih kartica u RH prema korištenoj metodi autentifikacije 61

Slika 33. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – broj 63

Slika 34. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – vrijednost u eurima 64

ISSN 1849-790X