



HNB

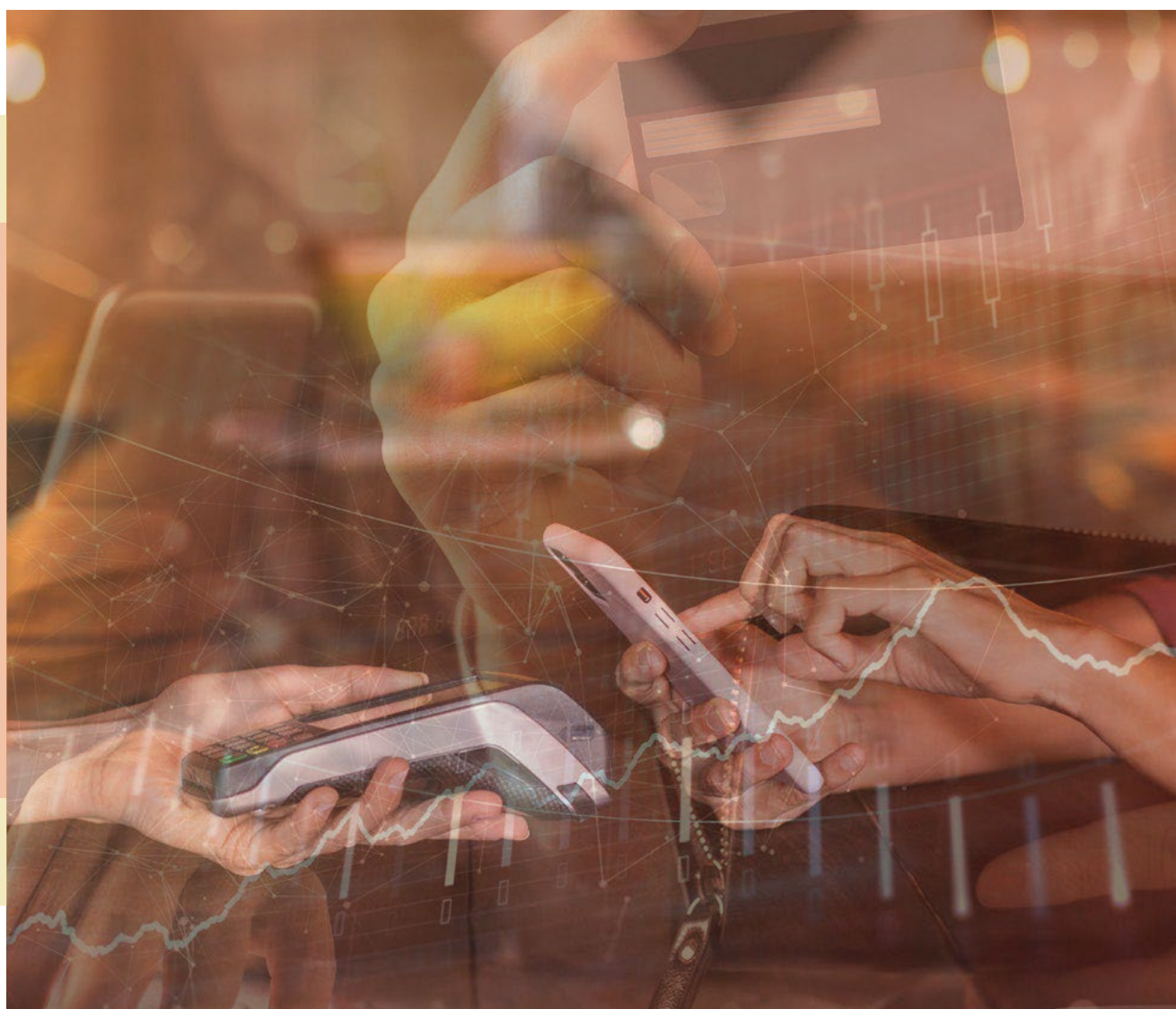
EUROSUSTAV

# Bezgotovinske platne transakcije

Statistika platnog prometa

**2022.**

Godina IV · srpanj 2023.



---

# Sadržaj

<b>1. Uvod.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Nacionalne bezgotovinske platne transakcije.....</b>	<b>6</b>
2.1. Poslani kreditni transferi .....	8
2.2. Usluga plaćanja računa .....	11
2.3. Izravna terećenja.....	12
2.4. Terećenja bez naloga.....	13
2.5. Transakcije platnim karticama izdanim u RH.....	14
<b>3. Međunarodne bezgotovinske platne transakcije .....</b>	<b>16</b>
3.1. Poslani kreditni transferi .....	18
3.2. Primljeni kreditni transferi .....	20
3.3. Transakcije platnim karticama izdanim u RH.....	21
3.4. Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH.....	22
<b>4. Pregled osnovnih pojmova.....</b>	<b>24</b>

## IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka  
Trg hrvatskih velikana 3  
10000 Zagreb

[www.hnb.hr](http://www.hnb.hr)

Molimo korisnike ove publikacije da pri korištenju podataka obvezno navedu izvor.

# 1. Uvod

Bezgotovinske platne transakcije u posljednjih nekoliko godina bilježe kontinuirani rast, i u broju i u vrijednosti transakcija. Dosadašnjem porastu bezgotovinskih platnih transakcija uvelike je pridonosio razvoj internetskoga i mobilnog bankarstva kao i razvoj kartičnih plaćanja. Prema podacima Hrvatske narodne banke u Republici Hrvatskoj (u nastavku teksta: RH) porast se posebno odnosio na broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija, koji se u posljednjih pet godina povećao za 64%, dok se vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija povećala za 62%. Prosječan Hrvat danas u novčaniku ima 2,11 platnih kartica.

Istodobno, 39% potrošača i 50% poslovnih subjekata u RH ima ugovorenu uslugu internetskog bankarstva, a 53% potrošača i 35% poslovnih subjekata uslugu mobilnog bankarstva, usluge koje svojim korisnicima 24 sata na dan omogućuju zadavanje elektroničkih naloga.

Kada se navedeni podaci usporede s podacima iz 2021. godine, broj potrošača koji se koriste uslugom mobilnog bankarstva u 2022. povećao se za 10%, a broj potrošača koji se koriste uslugom internetskog bankarstva povećao se za 7%.

Uz porast broja korisnika mobilnog bankarstva rasli su i broj i vrijednost platnih transakcija zadanih tim kanalom, pa je tako u 2022. broj transakcija potrošača u odnosu na 2021. godinu porastao za 17%, a vrijednost transakcija za 29%, dok je broj transakcija poslovnih subjekata mobilnim bankarstvom porastao za 25%, a vrijednost transakcija za 43%.<sup>1</sup> Navedeni podatak zajedno s podatkom da sve više potrošača ima ugovorenu uslugu mobilnog bankarstva zapravo potvrđuje da mobitel sve više postaje prvi izbor pri odabiru uređaja za iniciranje elektroničkih transakcija.

Iz udjela strukture broja nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija u 2022. može se zaključiti kako najveći udio (45%) u ukupnom broju nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija imaju transakcije platnim karticama i transakcije kreditnih transfera (35%). Porast u broju i vrijednosti transakcija platnim karticama izdanima u RH u odnosu na 2021. godinu detaljnije je opisan u točki 5. publikacije (Transakcije platnim karticama izdanima u RH). Slijede ih transakcije terećenja bez naloga s udjelom od 18%. Transakcije izvršene korištenjem usluge plaćanja računa sudjeluju s udjelom od oko 1%, a transakcije usluge izravnog terećenja sudjeluju s udjelom od 2%.

Istodobno, najveći udio u strukturi broja međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija imaju transakcije platnim karticama s 91% i transakcije izvršene korištenjem usluge kreditnog transfera s ukupnim udjelom od 9%.

<sup>1</sup> U RH u 2022. potrošači su zadali 18,3 milijuna transakcija korištenjem usluge internetskog bankarstva u ukupnoj vrijednosti od 25,1 milijardu kuna i 125,3 milijuna transakcija korištenjem usluge mobilnog bankarstva u ukupnoj vrijednosti od 107 milijardi kuna.

S druge strane, u strukturi ukupne vrijednosti bezgotovinskih platnih transakcija izrazito dominantan udio i nadalje imaju transakcije izvršene korištenjem usluge kreditnog transfera. Naime, one su u 2022. činile oko 94% ukupne vrijednosti svih izvršenih nacionalnih i međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija.

Visok udio kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti svih bezgotovinskih platnih transakcija rezultat je činjenice da se upravo kreditnim transferima najčešće koristi u transakcijama većih vrijednosti. Tako su kreditni transferi uobičajen način izvršenja plaćanja između trgovačkih društava, između trgovačkih društava i banaka, plaćanja između fizičkih osoba, isplate plaća i mirovina i slično. To je vidljivo i iz prosječne vrijednosti pojedinačne transakcije kreditnog transfera<sup>2</sup>, koja je znatno veća od npr. prosječne vrijednosti kartične transakcije<sup>3</sup>, kojom se ponajprije koristi za kupoprodaju robe i usluga u maloprodaji.

U Tablici 1. prikazani su ukupan broj i vrijednost izvršenih bezgotovinskih platnih transakcija u RH u 2022. godini u svim valutama preračunato u kune. Podaci iz Izvještaja prikupljeni su na temelju Odluke o obvezi dostavljanja podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu (u nastavku teksta: Odluka). Odlukom je propisana obveza izvještavanja Hrvatske narodne banke (u nastavku teksta: HNB) o podacima u vezi s platnim prometom i elektroničkim novcem te sadržaj, način i rokovi tog izvještavanja.

Pružatelji platnih usluga čiji su podaci korišteni pri izradi Izvještaja jesu:

1. kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad koje uključuje i odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija
2. institucije za elektronički novac koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje usluge izdavanja platnih instrumenata i prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim instrumentima i
3. institucije za platni promet koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim instrumentima.

Izvještaj je podijeljen na nacionalne (točka **A** Izvještaja) i međunarodne platne transakcije (točka **B** Izvještaja).

2 Prosječna vrijednost nacionalnoga kreditnog transfera iznosila je 7.273 kune (ne uključuju se transakcije trajnih naloga).

3 Prosječna vrijednost nacionalne transakcije platnom karticom izdanom u RH iznosila je 191 kunu.

**Tablica 1.** Izvještaj o bezgotovinskim platnim transakcijama u Republici Hrvatskoj u 2022.

Izvršene platne transakcije	Broj transakcija	Vrijednost transakcija u kunama		
		%		%
<b>A) Nacionalne platne transakcije</b>				
1. Poslani kreditni transferi (2)	398.224.003	35,05	2.791.293.239.544	95,90
1.1. Kreditni transferi	373.666.787	93,83	2.717.844.884.631	97,37
1.2. Trajni nalozi	24.557.216	6,17	73.448.354.913	2,63
2. Usluga plaćanja računa	12.052.246	1,06	4.460.333.163	0,15
3. Izravna terećenja	20.709.541	1,82	14.949.929.797	0,52
4. Terećenja bez naloga (3)	199.014.005	17,52	3.341.408.056	0,11
5. Transakcije platnim karticama izdanima u RH (4)	506.116.177	44,55	96.547.296.037	3,32
5.1. Debitne platne kartice	414.362.007	81,87	73.186.334.667	75,80
5.2. Kreditne platne kartice	91.754.170	18,13	23.360.961.370	24,20
<b>Ukupno nacionalne platne transakcije (1. – 5.)</b>	<b>1.136.115.972</b>	<b>100,00</b>	<b>2.910.592.206.597</b>	<b>100,00</b>
<b>B) Međunarodne platne transakcije</b>				
6. Poslani kreditni transferi (5)	4.959.223	3,02	439.688.778.283	47,51
7. Primljeni kreditni transferi (6)	9.255.472	5,63	433.213.572.033	46,81
8. Transakcije platnim karticama izdanima u RH (7)	56.881.867	34,60	20.396.668.235	2,20
9. Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH (8)	93.283.441	56,75	32.174.950.976	3,48
<b>Ukupno međunarodne platne transakcije (6. – 9.)</b>	<b>164.380.003</b>	<b>100,00</b>	<b>925.473.969.527</b>	<b>100,00</b>
<b>Ukupno (A + B)</b>	<b>1.300.495.975</b>		<b>3.836.066.176.124</b>	

Napomena: Uključene su platne transakcije potrošača, poslovnih subjekata, kreditnih institucija i Fine, izvršene u svim valutama, preračunato u kune.

**(1) Izvršene platne transakcije** obuhvaćaju izvršene bezgotovinske platne transakcije u svim valutama, preračunate u kune po srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan svakog mjeseca.

**(2) Poslani kreditni transferi** obuhvaćaju sve nacionalne kreditne transfere izvršene na teret računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija.

**(3) Terećenja bez naloga** obuhvaćaju transakcije terećenja bez naloga po računima potrošača i poslovnih subjekata (kamate i naknade za pojedine platne usluge, npr. naknada za vođenje računa). Transakcije terećenja bez naloga ne uključuju transakcije prijenosa iznosa rate/anuiteta kredita s računa za plaćanje korisnika platnih usluga na račun kreditne institucije ako je ugovorom o kreditu ugovoren takav prijenos.

**(4) Transakcije platnim karticama izdanima u RH** obuhvaćaju nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga te ugovornih terećenja (uključuju se transakcije kupnje robe i usluga preko obročne otplate i potrošačkih kredita). Transakcije podizanja i polaganja gotovog novca platnom karticom, kao i transakcije naknada, kamata, članarina i sl. koje je naplatio izdavalatelj preko platne kartice, nisu uključene.

**(5) Poslani kreditni transferi** obuhvaćaju sve međunarodne kreditne transfere izvršene na teret računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija.

**(6) Primljeni kreditni transferi** obuhvaćaju sve međunarodne kreditne transfere u korist računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija.

**(7) Transakcije platnim karticama izdanima u RH** obuhvaćaju međunarodne kartične platne transakcije izvršene platnim karticama izdanima u RH, tj. transakcije kupnje robe i usluga te transakcije podizanja gotovog novca platnom karticom.

**(8) Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH** obuhvaćaju transakcije prihvata platnih instrumenata izvršenih platnim instrumentima izdanima izvan RH za kupnju robe i usluga preko prihvatnih uređaja. Transakcije kupnje e-novcem uključene su u Izvještaj.

Izvor: HNB

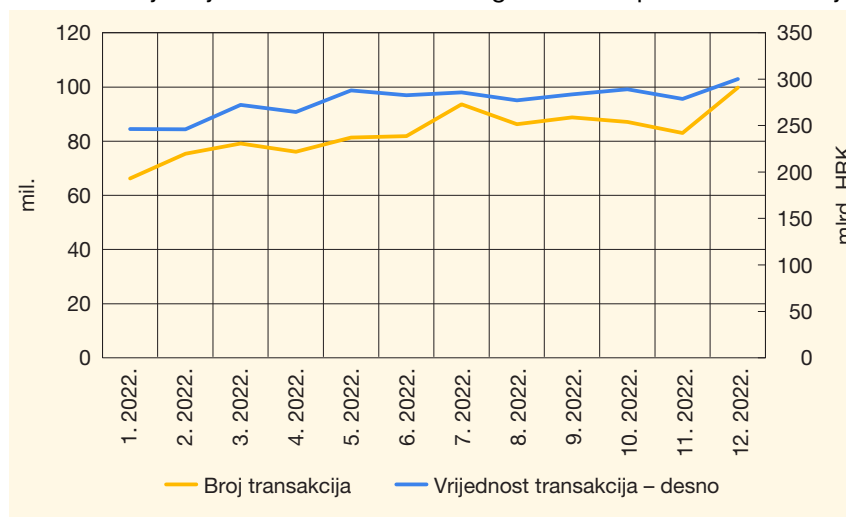
## 2. Nacionalne bezgotovinske platne transakcije

Nacionalne bezgotovinske platne transakcije jesu transakcije u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga, a koji se nalaze u Republici Hrvatskoj. Podaci o nacionalnim bezgotovinskim platnim transakcijama u Izvještaju grupirani su u pet kategorija:

- Poslani kreditni transferi
- Usluga plaćanja računa
- Izravna terećenja
- Terećenja bez naloga i
- Transakcije platnim karticama izdanim u RH.

Prema dostavljenim podacima izvještajnih obveznika tijekom 2022. ukupno je izvršen 1.136,1 milijun nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija u ukupnoj vrijednosti od 2.910,6 milijuna kuna. U usporedbi s ukupnim brojem i vrijednošću nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija u 2021., ukupan broj transakcija povećao se za 8%, a ukupna vrijednost za 20%. Na razini mjeseca prosječno je izvršeno 94,7 milijuna nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija s prosječnom vrijednosti od 242,6 milijuna kuna mjesečno (Slika 1.). Prosječna vrijednost nacionalne bezgotovinske platne transakcije u 2022. porasla je za 20% u odnosu na 2021. i iznosila je 2.562 kune.

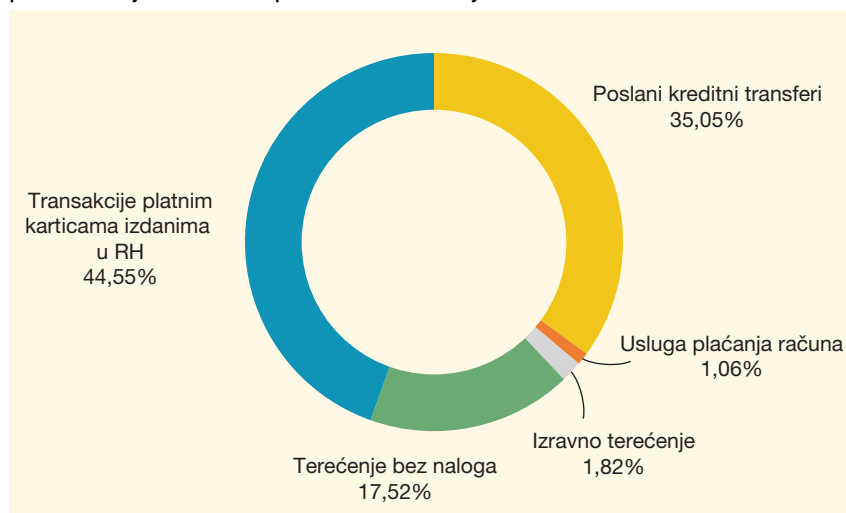
**Slika 1.** Broj i vrijednost nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija



Napomena: Nacionalne bezgotovinske platne transakcije obuhvaćaju izvršene bezgotovinske platne transakcije u svim valutama, preračunato u kune.  
Izvor: HNB

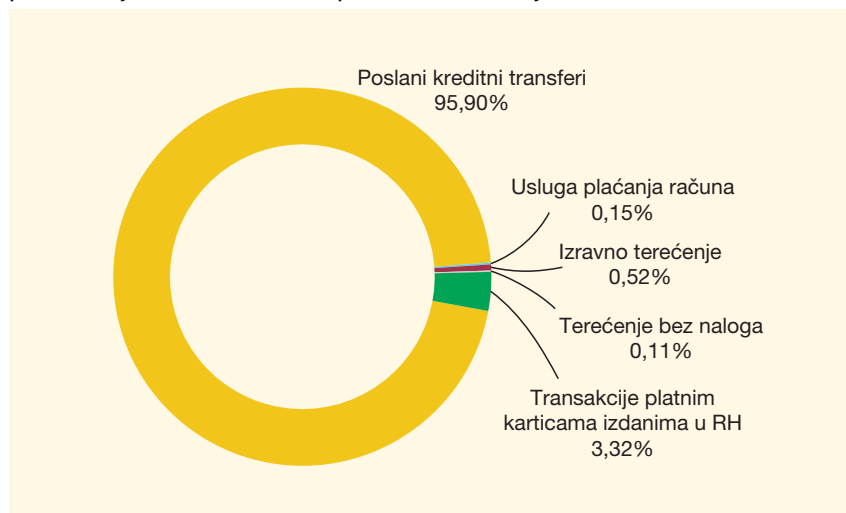
Iz strukture nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih platnih transakcija u 2022. utvrđeno je kako se najveći udio (njih 44,55%) odnosio na transakcije platnim karticama izdanim u RH. Slijedile su ih transakcije poslanih kreditnih transfera s udjelom od 35,05% i transakcije terećenja bez naloga s udjelom od 17,52%. Transakcije izvršene korištenjem usluge plaćanja računa i usluge izravnog terećenja sudjelovale su s udjelom od 1,06% odnosno 1,82% (Slika 2.).

**Slika 2.** Struktura nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih platnih transakcija



Izvor: HNB

**Slika 3.** Struktura nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih platnih transakcija



Napomena: Nacionalne bezgotovinske platne transakcije obuhvaćaju izvršene bezgotovinske platne transakcije u svim valutama, preračunato u kune.

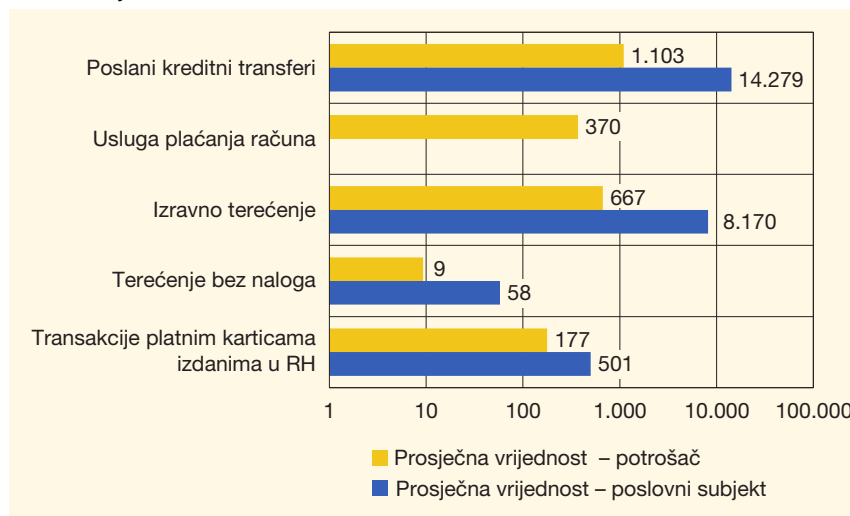
Izvor: HNB

U strukturi nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih platnih transakcija u 2022. poslani kreditni transferi imaju izrazito dominantan udio. Njihov udio čini 96% ukupne vrijednosti svih izvršenih nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija (Slika 3.).

Visok udio kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija rezultat je činjenice da se upravo kreditnim transferima najčešće koristi u transakcijama veće vrijednosti. Tako su kreditni transferi uobičajen način izvršenja plaćanja između trgovačkih društava, između trgovačkih društava i banaka, plaćanja između fizičkih osoba, isplate plaća i mirovina i slično. To je vidljivo i iz prosječne vrijednosti nacionalne transakcije kreditnog transfera, koja je znatno veća od npr. prosječne vrijednosti kartične transakcije kojom se ponajprije koristi za kupoprodaju robe i usluga u maloprodaji. Iznos prosječne vrijednosti za svaku od kategorija nacionalnih

bezgotovinskih platnih transakcija odvojeno za potrošača i poslovnog subjekta prikazan je na Slici 4.

**Slika 4.** Prosječna vrijednost nacionalne bezgotovinske platne transakcije



Napomena: Nacionalne bezgotovinske platne transakcije obuhvaćaju izvršene bezgotovinske platne transakcije u svim valutama, preračunato u kune. Platne transakcije izvršene kao usluga plaćanja računa u RH u 2022. mogli su zadati isključivo potrošači.  
Izvor: HNB

U nastavku Izvještaja pojedinačno je analizirana svaka od kategorija nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija.

## 2.1. Poslani kreditni transferi

Kreditni transfer je platna usluga kojom se na temelju naloga za plaćanje koji daje platitelj tereti račun za plaćanje platitelja i odobrava račun za plaćanje primatelja plaćanja. Kreditni transfer dolazi od engleske riječi *credit transfer*, čime se podrazumijeva da je njime zadan prijenos u korist računa primatelja plaćanja na inicijativu platitelja, pa ga ne treba poistovjećivati s pojmom “kredit”. Platnu uslugu kreditnog transfera u RH na dan 31. prosinca 2022. pružala je 21 kreditna institucija.

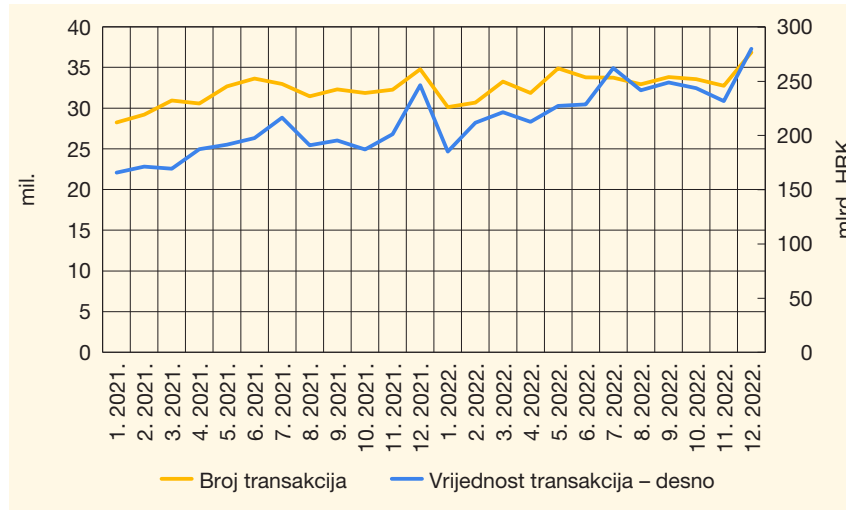
Poslani kreditni transferi dominantna su platna usluga u RH i obuhvaćaju sve nacionalne kreditne transfere izvršene na teret računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija u RH. Poslani kreditni transferi obuhvaćaju i uslugu trajnog naloga.

U RH u 2022. izvršena su 398,2 milijuna transakcija poslanih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 2.791.293,2 milijuna kuna. Na razini mjeseca prosječno je izvršeno 33,2 milijuna poslanih kreditnih transfera s prosječnom vrijednosti od 232.607,8 milijuna kuna mjesečno. Prosječna vrijednost poslanoga kreditnog transfera u 2022. povećana je za 20% u odnosu na 2021. i iznosila je 7.009 kuna.



Promatraju li se podaci o ukupnom broju i vrijednosti poslanih kreditnih transfera u 2022. u odnosu na 2021., ukupan broj transakcija povećao se za 4,6%, a ukupna vrijednost za 20,5%. Kretanje ukupnog broja i vrijednosti poslanih kreditnih transfera u posljednje dvije godine prikazano je na Slici 5.

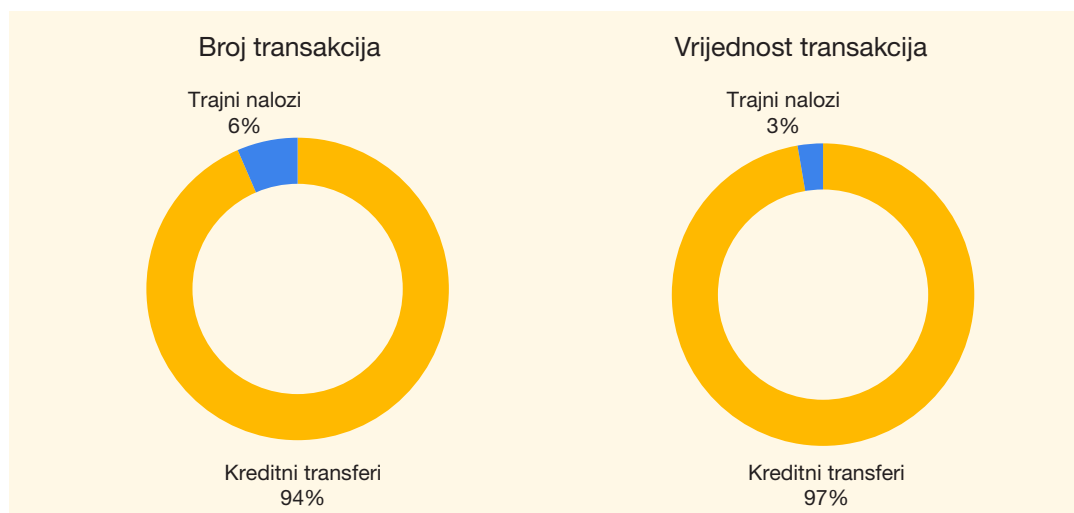
**Slika 5.** Broj i vrijednost poslanih kreditnih transfera



Napomena: Podaci se odnose na izvršene platne transakcije poslanih nacionalnih kreditnih transfera izvršenih u svim valutama, preračunato u kune.  
Izvor: HNB

S namjerom odvojenog prikaza trajnih naloga, odnosno nacionalnih bezgotovinskih kreditnih transfera koji se izvršavaju u redovitim vremenskim razmacima ili na unaprijed utvrđene datume (npr. plaćanje anuiteta ili rata kredita), kategorija poslanih kreditnih transfera u Izveštaju podijeljena je u dvije potkategorije, tj. na kreditne transfere (Potkategorija 1.1.) i na trajne naloge (Potkategorija 1.2.). Udio svake od potkategorija u ukupnom broju i vrijednosti poslanih kreditnih transfera u 2022. prikazan je na Slici 6.

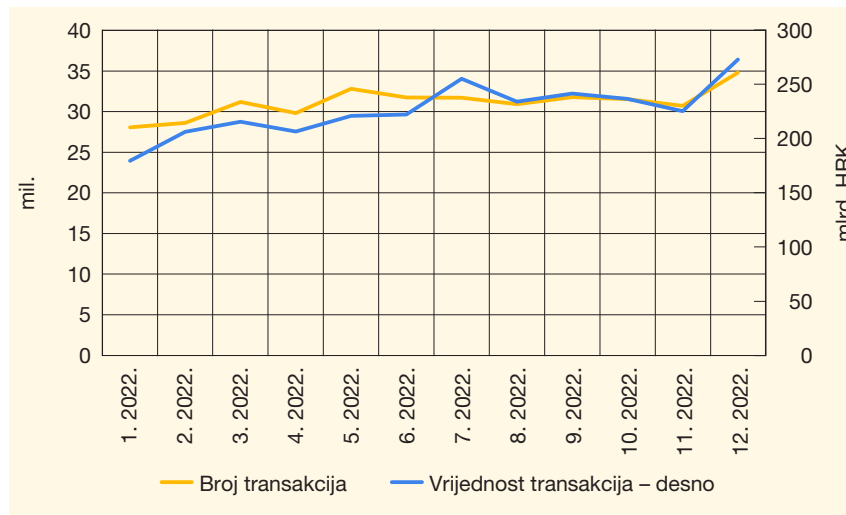
**Slika 6.** Udio kreditnih transfera i trajnih naloga u ukupnom broju i vrijednosti poslanih kreditnih transfera u 2022.



Napomena: Podaci se odnose na poslanih nacionalne kreditne transfere izvršene u svim valutama, preračunato u kune.  
Izvor: HNB

U skladu s prikazanim na Slici 6. kreditni transferi (Potkategorija 1.1.) imaju znatan udio u odnosu na trajne naloge u ukupnom broju i vrijednosti poslanih kreditnih transfera. Točnije, u 2022. u ukupnom broju transakcija poslanih kreditnih transfera njihov udio iznosio je 94%, a u ukupnoj vrijednosti 97%. Tijekom 2022. ukupno je izvršeno 373,7 milijuna transakcija nacionalnih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 2.717,8 milijuna kuna. Na razini mjeseca prosječno ih je izvršeno 31,1 milijun s prosječnom vrijednošću od 226.487,1 milijun kuna mjesečno (Slika 7.).

**Slika 7.** Kreditni transferi (Potkategorija 1.1.)



Napomena: Podaci se odnose na transakcije poslanih nacionalnih kreditnih transfera izvršenih u svim valutama, preračunato u kune.

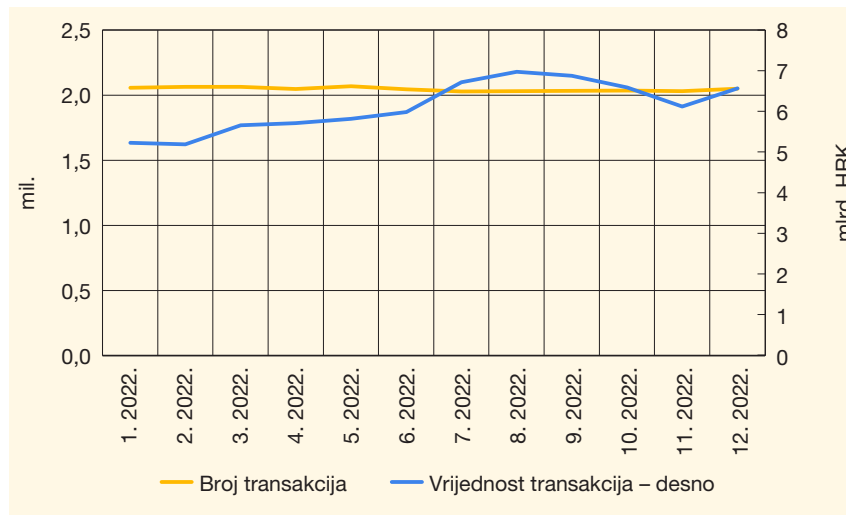
Izvor: HNB

Od ukupnog broja izvršenih transakcija nacionalnih kreditnih transfera njih 54,3% izvršeno je na teret računa za plaćanje potrošača, 42,67% na teret računa za plaćanje poslovnih subjekata, a 3,03% na teret računa za plaćanje kreditnih institucija u RH. Istodobno, od ukupne vrijednosti izvršenih transakcija nacionalnih kreditnih transfera njih čak 82,1% izvršeno je na teret računa za plaćanje poslovnih subjekata, 8,6% na teret računa za plaćanje potrošača i 9,3% na teret računa za plaćanje kreditnih institucija u RH. Prosječna vrijednost izvršenoga kreditnog transfera na teret računa za plaćanje potrošača iznosila je 1.152 kune, na teret računa za plaćanje poslovnog subjekta 13.989 kuna, a na teret računa za plaćanje kreditne institucije 22.408 kuna.

Trajnih naloga (Potkategorija 1.2.) izvršenih na teret računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata u 2022. izvršeno je 24,6 milijuna u ukupnoj vrijednosti od 73.448,4 milijuna kuna. Navedeni iznosi u ukupnom broju poslanih kreditnih transfera čine udio od 6,2%, a u ukupnoj vrijednosti 2,6% (Slika 6.). Na razini mjeseca prosječno su izvršena 2 milijuna trajnih naloga s prosječnom vrijednošću od 6.120,7 milijuna kuna mjesečno (Slika 8.).

Od ukupnog broja izvršenih transakcija trajnih naloga njih 97% izvršeno je na teret računa za plaćanje potrošača, a 3% na teret računa za plaćanje poslovnih subjekata. Međutim, analizira li se ukupna vrijednost izvršenih transakcija trajnih naloga, njih 22% izvršeno je na teret računa za plaćanje potrošača, a 78% na teret računa za plaćanje poslovnih subjekata. Prosječna vrijednost izvršenoga

**Slika 8.** Trajni nalozi (Potkategorija 1.2.)



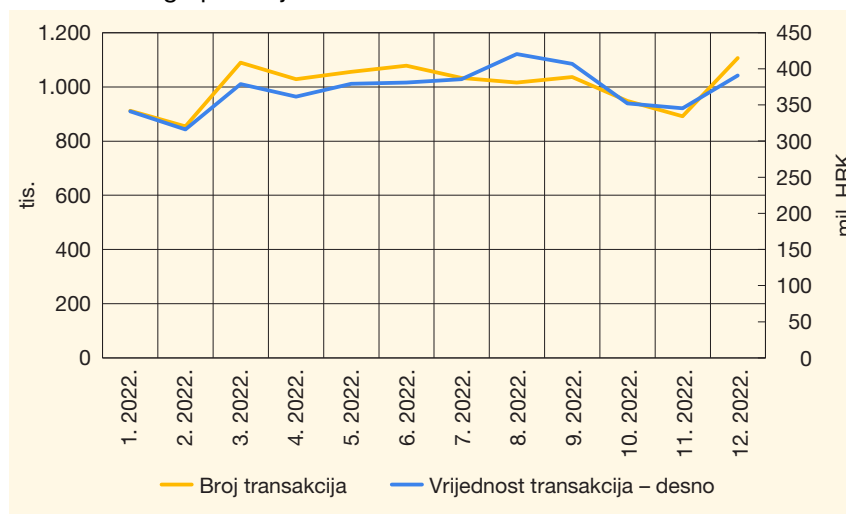
Napomena: Podaci se odnose na transakcije trajnih naloga izvršenih u svim valutama, preračunato u kune.  
Izvor: HNB

trajnog naloga na teret računa za plaćanje potrošača iznosila je 680 kuna, dok je prosječna vrijednost izvršenoga trajnog naloga na teret računa za plaćanje poslovnog subjekta iznosila 73.545 kuna.

## 2.2. Usluga plaćanja računa

Usluga plaćanja računa obuhvaća sve platne transakcije kod kojih kreditna institucija na temelju ugovora s primateljem plaćanja prikuplja novčana sredstva platitelja i prikupljeni iznos stavlja na raspolaganje primatelju plaćanja u vremenskim ciklusima određenima ugovorom (npr. račun za struju, vodu, plin i sl.). Pritom kreditna institucija naloge za plaćanje zaprima sama ili preko trećih osoba (Fina, Hrvatska pošta, trgovački lanci). Uslugu plaćanja računa u RH na dan 31. prosinca 2022. pružalo je 12 kreditnih institucija i 1 institucija za

**Slika 9.** Usluga plaćanja računa



Napomena: Podaci se odnose na platne transakcije izvršene kao usluga plaćanja računa u kunama.  
Izvor: HNB

elektronički novac. Ukupan broj platnih transakcija izvršenih korištenjem usluge plaćanja računa u 2022. iznosio je 12,1 milijun s ukupnom vrijednošću od 4.460,3 milijuna kuna.

U skladu s prikazanim na Slici 9. mjesečno se prosječno izvršavao 1 milijun transakcija korištenjem usluge plaćanja računa s prosječnom vrijednošću u iznosu od 371,7 milijuna kuna mjesečno. Prosječna vrijednost transakcije izvršene korištenjem usluge plaćanja računa iznosila je 370 kuna.

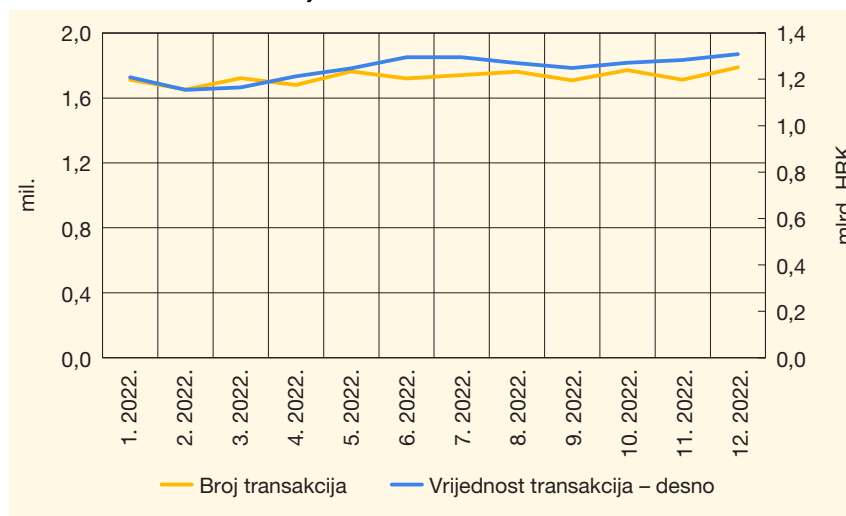
## 2.3. Izravna terećenja

Izravno terećenje je platna usluga kojom se tereti platitelj račun za plaćanje, pri čemu platnu transakciju inicira primatelj plaćanja na osnovi suglasnosti platitelja dane svojem pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja. Transakcije u Izvještaju obuhvaćaju sva izravna terećenja na temelju kojih su u 2022. terećeni računi za plaćanje platitelja na teritoriju RH (npr. plaćanje obveza za komunalne usluge, naplata troškova po kartici s odgođenom naplatom itd.).

U RH je na dan 31. prosinca 2022. uslugu izravnog terećenja pružalo 18 kreditnih institucija te je ukupno izvršen 20,1 milijun transakcija izravnih terećenja na teret računa za plaćanje platitelja u ukupnoj vrijednosti od 14.949,9 milijuna kuna. Od ukupnog broja transakcija izravnih terećenja njih čak 99,3% izvršeno je na teret računa za plaćanje potrošača u ukupnoj vrijednosti od 13.703,6 milijuna kuna (91,7% ukupne vrijednosti transakcija).

Kretanje ukupnoga mjesečnog broja i vrijednosti transakcija izravnih terećenja u 2022. prikazano je na Slici 10. Prosječan mjesečni broj izravnih terećenja na temelju kojih su u 2022. terećeni računi za plaćanje platitelja na teritoriju RH iznosio je 1,7 milijuna transakcija s prosječnom vrijednosti od 1.245,8 milijuna

**Slika 10.** Izravna terećenja



Napomena: Podaci se odnose na transakcije izravnih terećenja izvršenih u svim valutama, preračunato u kune.

Izvor: HNB

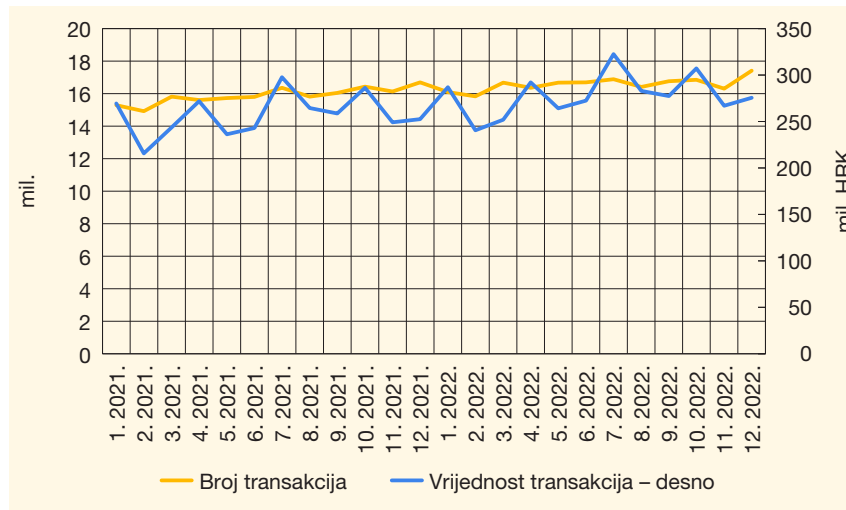
kuna mjesečno. Prosječna vrijednost transakcije izravnog terećenja na teret računa za plaćanje potrošača iznosila je 667 kuna, a na teret računa za plaćanje poslovnog subjekta 8.170 kuna.

## 2.4. Terećenja bez naloga

Terećenja bez naloga obuhvaćaju ukupan broj i vrijednost transakcija koje inicira i izvršava kreditna institucija, i to prijenosom s računa za plaćanje svojega korisnika platne usluge na temelju ugovora s tim korisnikom, a bez posebnog naloga za plaćanje (npr. transakcije kamata, naknada za pojedine platne usluge, kao npr. naknada za vođenje računa). Za potrebe ovog Izvještaja transakcije terećenja bez naloga ne uključuju transakcije prijenosa iznosa rate/anuiteta kredita s računa za plaćanje korisnika platnih usluga na račun kreditne institucije ako je ugovorom o kreditu ugovoren takav prijenos.

U skladu s navedenim utvrđeno je da je u RH u 2022. izvršeno 199 milijuna transakcija terećenja bez naloga u ukupnoj vrijednosti od 3.341,4 milijuna kuna na ime kamata i naknada. U odnosu na 2021. ukupan broj transakcija terećenja bez naloga povećao se za 4,4%, a ukupna vrijednost smanjila se za 8,1%. Kretanje ukupnoga mjesečnog broja i vrijednosti transakcija terećenja bez naloga u posljednje dvije godine prikazano je na Slici 11.

**Slika 11.** Broj i vrijednost transakcija terećenja bez naloga



Napomena: Podaci se odnose na transakcije terećenja bez naloga izvršenih u svim valutama, preračunato u kune.  
Izvor: HNB

Na razini mjeseca u 2022. godini prosječno je izvršeno 16,6 milijuna transakcija terećenja bez naloga s prosječnom vrijednošću od 278,4 milijuna kuna mjesečno. Prosječna vrijednost transakcije terećenja bez naloga izvršene prijenosom s računa za plaćanje potrošača iznosila je 9 kuna, a izvršene prijenosom s računa za plaćanje poslovnog subjekta 58 kuna.

## 2.5. Transakcije platnim karticama izdanima u RH

Transakcije platnim karticama izdanima u RH prikazane u točki 5. u Tablici 1. (Izveštaj o bezgotovinskim platnim transakcijama u Republici Hrvatskoj u 2022.) obuhvaćaju nacionalne kartične platne transakcije izvršene platnim karticama izdanima od pružatelja platnih usluga izdavatelja u RH. Pružatelji platnih usluga izdavatelji<sup>4</sup> u RH jesu:

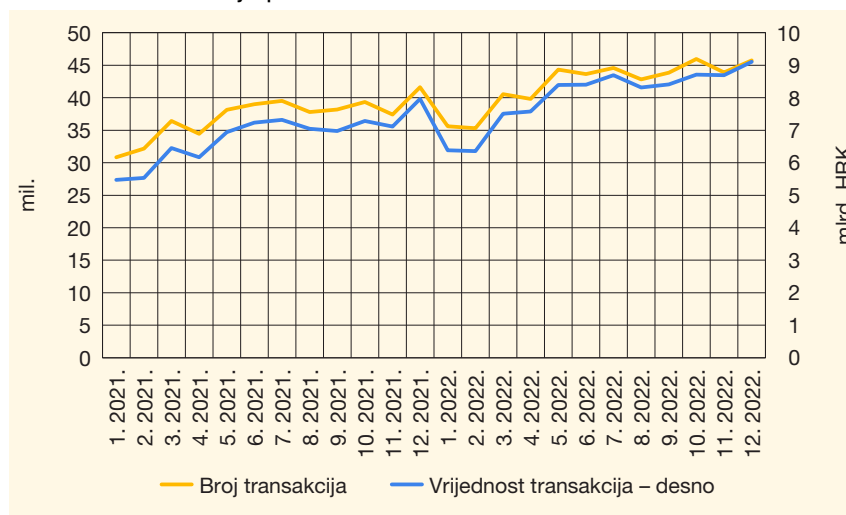
1. kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad koje uključuje i odobrenje za pružanje platne usluge izdavanja platnih kartica i
2. institucije za elektronički novac koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge izdavanja platnih kartica.

Za potrebe ovog Izveštaja u nacionalne kartične transakcije<sup>5</sup> uključene su isključivo:

- platne transakcije kupnje robe i usluga platnom karticom i
- izravna terećenja naplaćena preko platne kartice.

Takvih nacionalnih kartičnih transakcija platnim karticama izdanima u RH u 2022. ukupno je izvršen 506,1 milijun u ukupnoj vrijednosti od 96.547,3 milijuna kuna. Usporede li se ti podaci s podacima iz 2021., ukupan broj nacionalnih transakcija platnim karticama izdanima u RH povećao se za 13,8%, a ukupna vrijednost za 18,4%. Kretanje ukupnog broja i vrijednosti nacionalnih transakcija platnim karticama izdanima u RH u posljednje dvije godine prikazano je na Slici 12.

**Slika 12.** Transakcije platnim karticama izdanima u RH



Napomena: Podaci se odnose na nacionalne transakcije platnim karticama izdanima u RH, a koje obuhvaćaju platne transakcije kupnje robe i usluga platnom karticom i izravna terećenja naplaćena preko platne kartice izvršene u kunama.

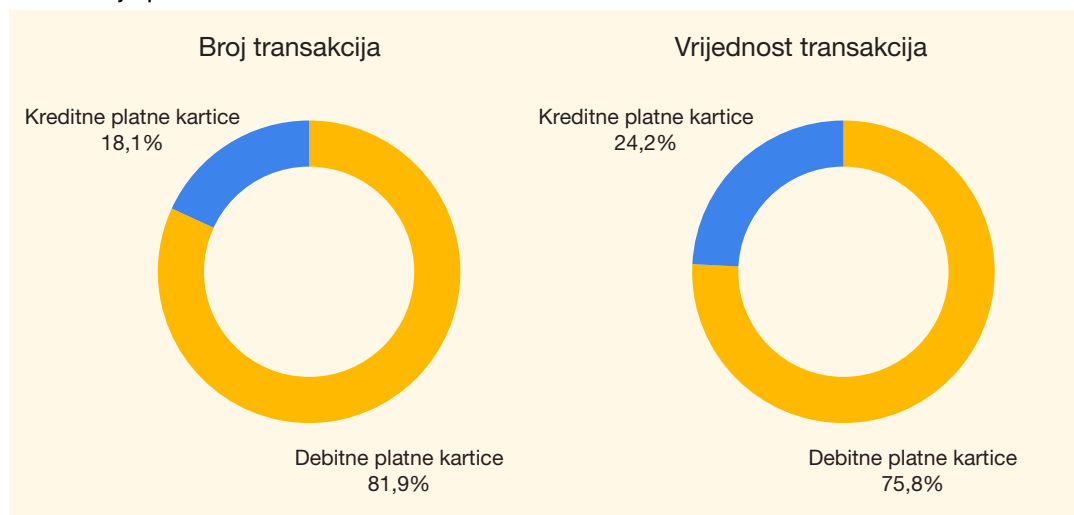
Izvor: HNB

- 4 Platne kartice izdane u RH kojima su se izvršavale nacionalne kartične transakcije na 31. 12. 2022. izdavale su 21 kreditna institucija i tri institucije za elektronički novac.
- 5 Transakcije podizanja i polaganja gotovog novca platnom karticom, kao i transakcije naknada, kamata, članarina i sl. koje je naplatio izdavatelj preko platne kartice, u ovom Izveštaju nisu uključene u nacionalne kartične transakcije.

Nacionalne transakcije platnim karticama izdanima u RH u Izvještaju podijeljene su u dvije potkategorije: 5.1. Debitne platne kartice i 5.2. Kreditne platne kartice. Debitne kartice obuhvaćaju isključivo debitne kartice, a kreditne platne kartice obuhvaćaju kreditne, charge, revolving, kartice s odgođenom naplatom i članske kartice.

Na dan 31. prosinca 2022. od ukupnog broja<sup>6</sup> platnih kartica izdanih u RH njih 6.926.859 bile su debitne kartice (80%), a njih 1.735.712 kreditne kartice (20%). Debitnim karticama izvršeno je 414,4 milijuna transakcija ili 82% s ukupnom vrijednosti od 73.186,3 milijuna kuna ili 76%. Ostatak od ukupnog broja nacionalnih transakcija platnim karticama izdanima u RH izvršen je kreditnim karticama (91,8 milijuna transakcija ili 18% s ukupnom vrijednosti od 23.361 milijun kuna ili 24%). Udjeli debitnih i kreditnih platnih kartica u ukupnom broju i vrijednosti transakcija platnim karticama izdanima u RH prikazani su na Slici 13.

**Slika 13.** Udio debitnih i kreditnih platnih kartica u ukupnom broju i vrijednosti transakcija platnim karticama izdanima u RH



Napomena: Podaci se odnose na transakcije platnim karticama izdanima u RH izvršene u kunama.  
Izvor: HNB

Prosječna vrijednost nacionalne transakcije izvršene debitnom karticom izdanom u RH u 2022. povećana je za 5,4% u odnosu na 2021. i iznosila je 177 kuna, a nacionalne transakcije izvršene kreditnom karticom izdanom u RH za 4,1% i iznosila je 255 kuna.

<sup>6</sup> Na dan 31. prosinca 2022. u RH ukupno je evidentirana 8.662.571 izdana platna kartica. Od ukupnog broja izdanih platnih kartica njih 95% izdano je potrošačima, a 5% poslovnim subjektima.

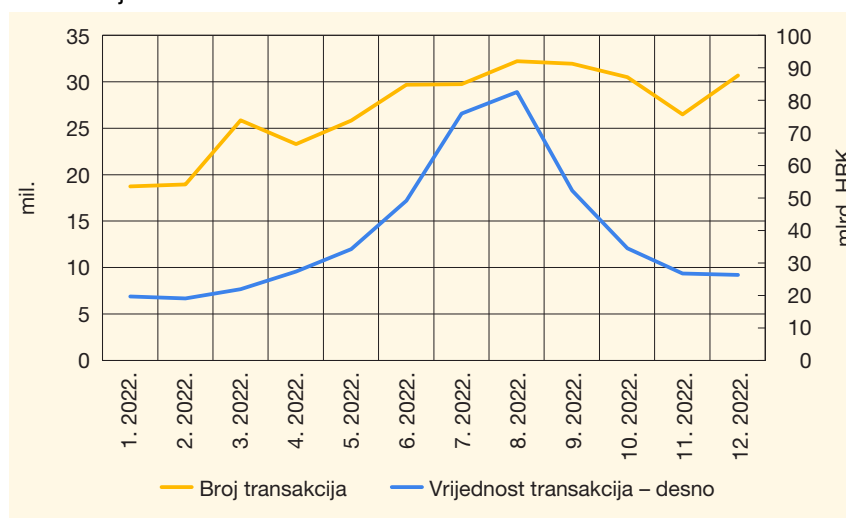
### 3. Međunarodne bezgotovinske platne transakcije

Međunarodna bezgotovinska platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u RH, a drugi izvan RH. Podaci o međunarodnim bezgotovinskim platnim transakcijama u Izvještaju grupirani su u četiri kategorije:

- Poslani kreditni transferi
- Primljeni kreditni transferi
- Transakcije platnim karticama izdanima u RH i
- Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH.

U RH tijekom 2022. ukupno su izvršena 164,4 milijuna međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija u ukupnoj vrijednosti od 925.474 milijuna kuna. U usporedbi s ukupnim brojem i vrijednosti međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija u 2021., ukupan broj transakcija povećao se znatno, za 48%, a ukupna vrijednost za 36%. Prosječna vrijednost jedne međunarodne bezgotovinske platne transakcije u 2022. iznosila je 5.630 kuna. Kretanje ukupnoga mjesečnog broja i vrijednosti međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija u 2022. prikazano je na Slici 14.

**Slika 14.** Broj i vrijednost međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija



Napomena: Podaci se odnose na međunarodne bezgotovinske platne transakcije izvršene u svim valutama, preračunato u kune.

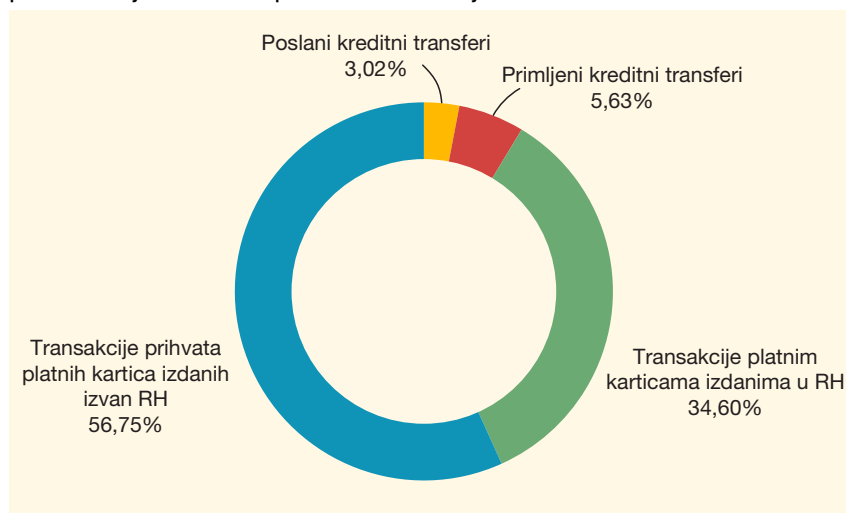
Izvor: HNB

Na razini mjeseca u 2022. prosječno se izvršavalo 13,7 milijuna međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija s prosječnom vrijednosti od 77.122,8 milijuna kuna mjesečno. Eksplozivni rast broja međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija od svibnja do rujna 2022. detaljnije je pojašnjen u dijelu povezanom s transakcijama prihvata platnih kartica izdanih izvan RH.

Najveće udjele u ukupnom broju međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija u 2022. imale su transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH s



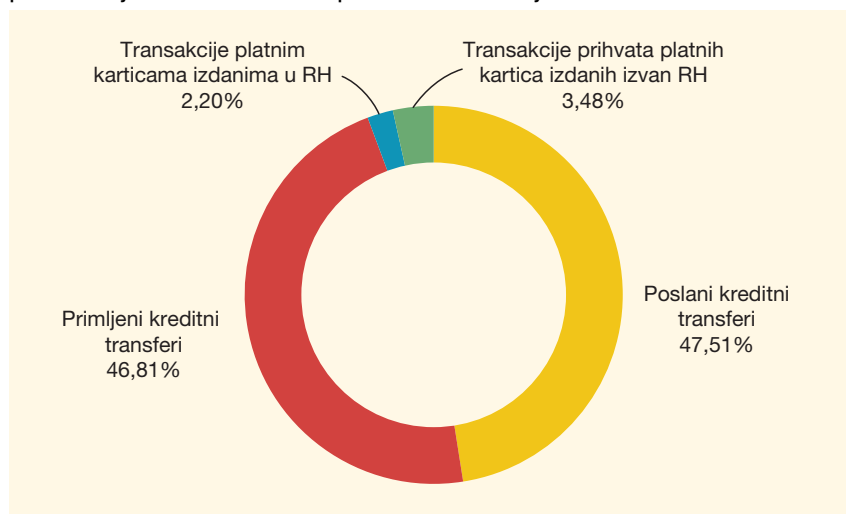
**Slika 15.** Struktura međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih platnih transakcija



Izvor: HNB

udjelom od 56,75% i međunarodne transakcije platnim karticama izdanim u RH s udjelom od 34,6% (Slika 15.). Slijedile su ih transakcije međunarodnih kreditnih transfera u korist računa za plaćanje u RH s udjelom od 5,63%, a na posljednjem mjestu nalazili su se poslani kreditni transferi s udjelom od 3,02%.

**Slika 16.** Struktura međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih platnih transakcija



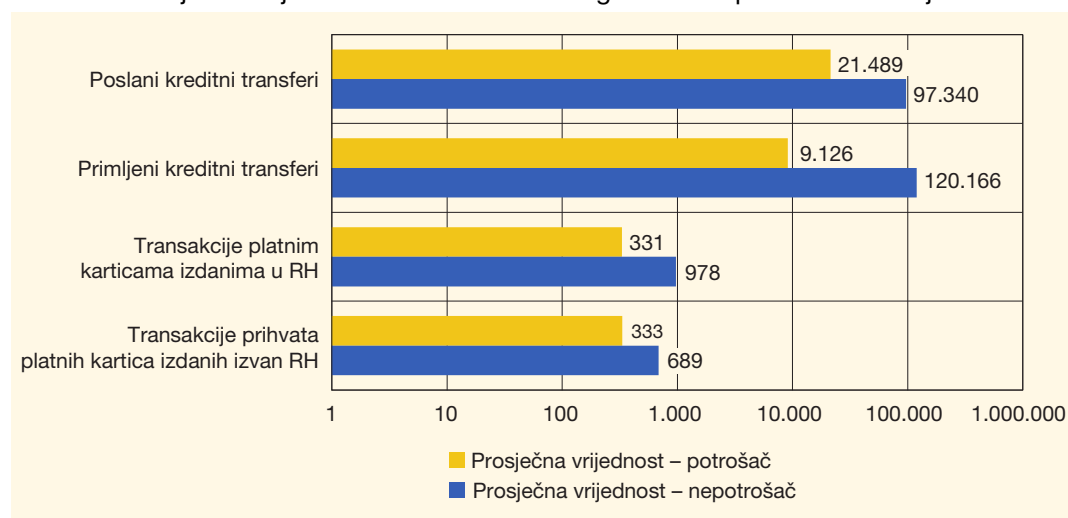
Napomena: Podaci se odnose na vrijednost međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija izvršenih u svim valutama, preračunato u kune.

Izvor: HNB

Iz strukture vrijednosti međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija (Slika 16.) vidljivo je kako udio međunarodnih kreditnih transfera čini 94% ukupne vrijednosti transakcija. Pritom se od ukupne vrijednosti međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija 46,81% vrijednosti međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija odnosi na međunarodne kreditne transfere izvršene u korist računa za plaćanje u RH, a 47,51% na međunarodne kreditne transfere izvršene na teret računa za plaćanje u RH. Udio od 3,48% u ukupnoj vrijednosti međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija imaju transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH, a udio od 2,2% međunarodne transakcije platnim karticama izdanim u RH.

Visok udio kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija (baš kao i nacionalnih) rezultat je činjenice da se upravo kreditnim transferima najčešće koristi u transakcijama većih vrijednosti. To je vidljivo i iz prosječne vrijednosti međunarodne bezgotovinske platne transakcije koja je za međunarodni kreditni transfer dosta veća od prosječne vrijednosti međunarodne transakcije platnom karticom. Prosječne vrijednosti međunarodne bezgotovinske platne transakcije za potrošače i poslovne subjekte prikazane su na Slici 17.

**Slika 17.** Prosječna vrijednost međunarodne bezgotovinske platne transakcije



Napomena: Međunarodne bezgotovinske platne transakcije obuhvaćaju izvršene bezgotovinske platne transakcije u svim valutama, preračunato u kune.

Izvor: HNB

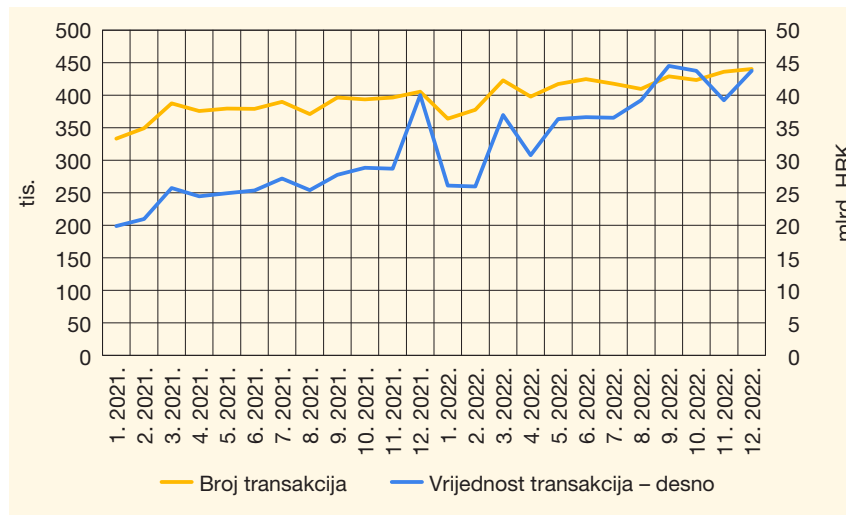
U nastavku Izvještaja pojedinačno je analizirana svaka od kategorija međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija.

### 3.1. Poslani kreditni transferi

Poslani kreditni transferi obuhvaćaju sve međunarodne kreditne transfere izvršene na teret računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija u RH. Podaci koji se odnose na izvršene kreditne transfere na teret računa za plaćanje kreditnih institucija u RH ne uključuju transakcije koje su kreditne institucije u RH obavile u svoje ime i za svoj račun na financijskom tržištu (npr. plaćanja na deviznom i/ili tržištu kapitala).

U 2022. ukupno je izvršeno 5 milijuna transakcija poslanih međunarodnih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 439,7 milijuna kuna (izvršenih u svim valutama, preračunato u kune). U odnosu na 2021. navedeni podatak upućuje na godišnje povećanje ukupnog broja poslanih međunarodnih kreditnih transfera za 8,8%, a ukupne vrijednosti za 37,8%. Na razini mjeseca u 2022. prosječno su izvršene 413,3 tisuće poslanih međunarodnih kreditnih transfera s prosječnom vrijednosti od 36.640,7 milijuna kuna mjesečno. Kretanje ukupnog broja i vrijednosti poslanih međunarodnih kreditnih transfera u 2021. i 2022. prikazano je na Slici 18.

**Slika 18.** Poslani međunarodni kreditni transferi

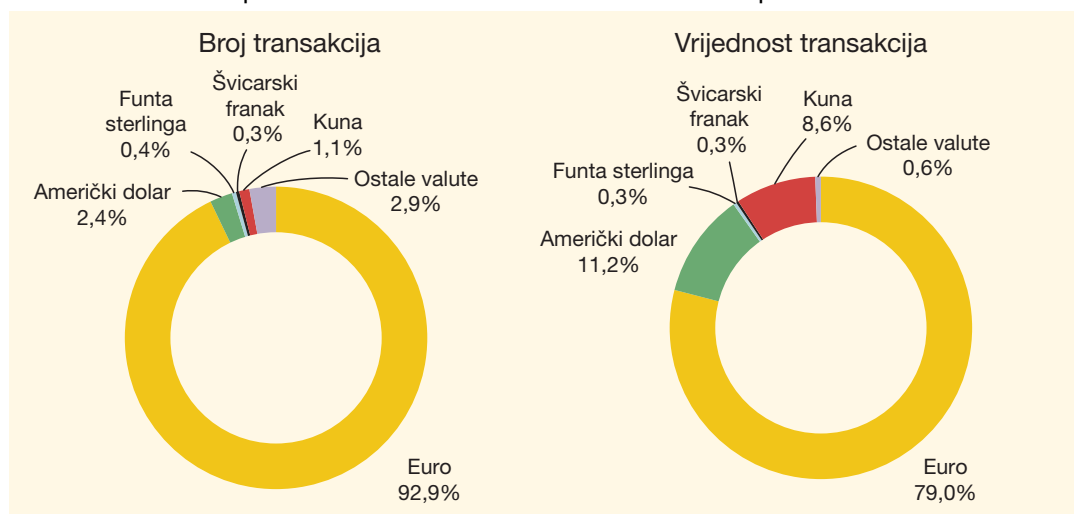


Napomena: Podaci se odnose na poslani međunarodne kreditne transfere izvršene u svim valutama, preračunato u kune.  
Izvor: HNB

Od ukupnog broja poslanih međunarodnih kreditnih transfera u 2022. njih 86,6% izvršeno je na teret računa za plaćanje poslovnih subjekata u RH u ukupnoj vrijednosti od 418.086,9 milijuna kuna. Na teret računa za plaćanje potrošača u RH izvršeno je 13,2% ukupnog broja poslanih međunarodnih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 14.072,6 milijuna kuna. Ostatak od 0,2% udjela odnosio se na udio u broju poslanih međunarodnih kreditnih transfera izvršenih na teret računa za plaćanje kreditnih institucija u RH u ukupnoj vrijednosti od 7.529,3 milijuna kuna.

Prosječna vrijednost međunarodnoga kreditnog transfera izvršenog na teret računa za plaćanje poslovnog subjekta u RH iznosila je 97.340 kuna, na teret računa za plaćanje potrošača u RH 21.489 kuna, a na teret računa za plaćanje kreditne institucije u RH 815.032 kune.

**Slika 19.** Struktura poslanih međunarodnih kreditnih transfera prema valuti



Napomena: Podaci se odnose na poslani međunarodne kreditne transfere prema valuti. Vrijednost transakcija po pojedinim valutama preračunata je u kune.  
Izvor: HNB

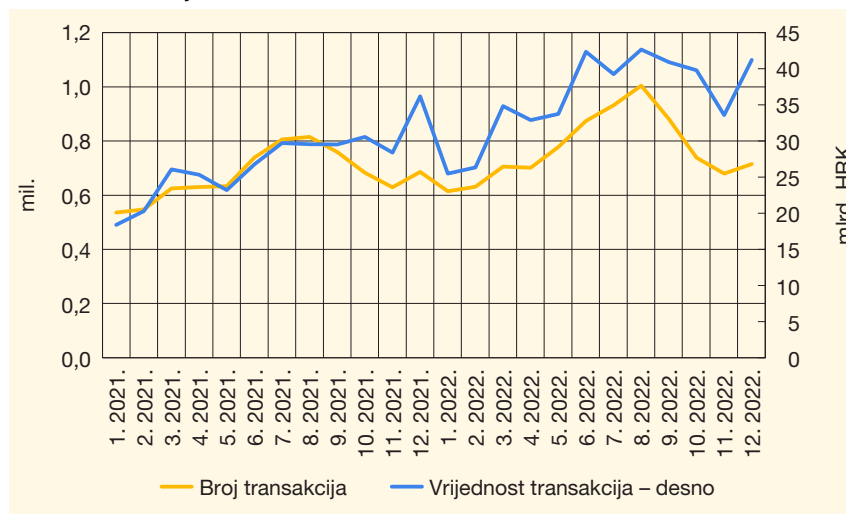
Analizira li se struktura poslanih međunarodnih kreditnih transfera prema valuti, može se zaključiti kako su u 2022. najveći broj (92,9%) i najveća vrijednost (79%) poslanih međunarodnih kreditnih transfera izvršeni u eurima. Udjeli valuta u strukturi poslanih međunarodnih kreditnih transfera prema valuti prikazani su na Slici 19.

### 3.2. Primljeni kreditni transferi

Primljeni kreditni transferi obuhvaćaju sve međunarodne kreditne transfere izvršene u korist računa za plaćanje potrošača, poslovnih subjekata i kreditnih institucija u RH.

Prema dostavljenim podacima kreditnih institucija u 2022. ukupno su izvršena 9,3 milijuna transakcija primljenih međunarodnih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 433.213,6 milijuna kuna (izvršenih u svim valutama, preračunato u kune). Usporede li se ti podaci s 2021., ukupan broj primljenih međunarodnih kreditnih transfera povećao se za 14,4%, a ukupna vrijednost za 33,7%. Na razini mjeseca u 2022. prosječno su izvršene 771,3 tisuće primljenih međunarodnih kreditnih transfera s prosječnom vrijednosti od 36.101,1 milijun kuna mjesečno (Slika 20.).

**Slika 20.** Primljeni međunarodni kreditni transferi



Napomena: Podaci se odnose na primljene međunarodne kreditne transfere izvršene u svim valutama, preračunato u kune.

Izvor: HNB

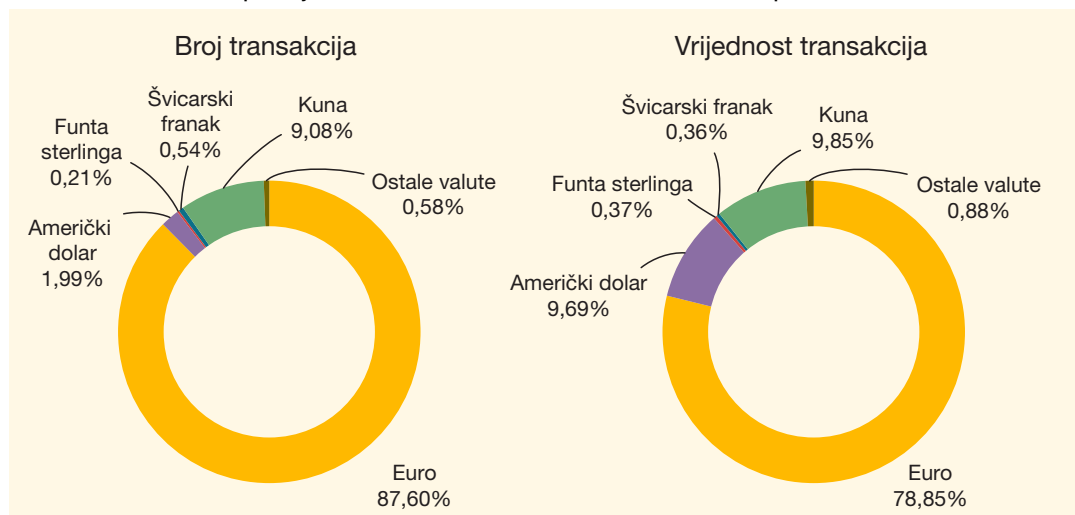
Od ukupnog broja primljenih međunarodnih kreditnih transfera u 2022. njih 67,18% izvršeno je u korist računa za plaćanje potrošača u RH u ukupnoj vrijednosti od 56.745,4 milijuna kuna. U korist računa za plaćanje poslovnih subjekata u RH izvršeno je 32,38% ukupnog broja primljenih međunarodnih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 360.091,7 milijuna kuna. Ostatak od 0,44% u ukupnoj vrijednosti od 16.376,3 milijuna kuna odnosio se na udio broja primljenih međunarodnih kreditnih transfera izvršenih u korist računa za plaćanje kreditnih institucija u RH.

U skladu s tim može se zaključiti kako je najveći dio vrijednosti primljenih međunarodnih kreditnih transfera izvršen u korist računa za plaćanje poslovnih subjekata u RH, dok je najveći dio broja primljenih međunarodnih kreditnih transfera izvršen u korist računa za plaćanje potrošača u RH.

U 2022. prosječna vrijednost međunarodnoga kreditnog transfera izvršenog u korist računa za plaćanje poslovnog subjekta u RH iznosila je 120.166 kuna, u korist računa za plaćanje potrošača u RH 9.126 kuna, a u korist računa za plaćanje kreditne institucije u RH 397.910 kuna.

Iz strukture primljenih međunarodnih kreditnih transfera u 2022. prema valuti utvrđeno je kako se najveći udio transakcija (njih 87,6% u broju i 78,85% u vrijednosti) odnosio na transakcije u eurima. Slijede transakcije primljenih međunarodnih kreditnih transfera u američkim dolarima s udjelom od 1,99% u ukupnom broju i 9,69% u ukupnoj vrijednosti primljenih međunarodnih kreditnih transfera prema valuti. Udjeli valuta u strukturi primljenih međunarodnih kreditnih transfera prema valuti prikazani su na Slici 21.

**Slika 21.** Struktura primljenih međunarodnih kreditnih transfera prema valuti



Napomena: Podaci se odnose na primljene međunarodne kreditne transfere prema valuti. Vrijednost transakcija po pojedinim valutama preračunata je u kune.

Izvor: HNB

### 3.3. Transakcije platnim karticama izdanima u RH

Transakcije platnim karticama izdanima u RH obuhvaćaju sve međunarodne transakcije platnim karticama izdanima od pružatelja platnih usluga izdavatelja u RH, odnosno:

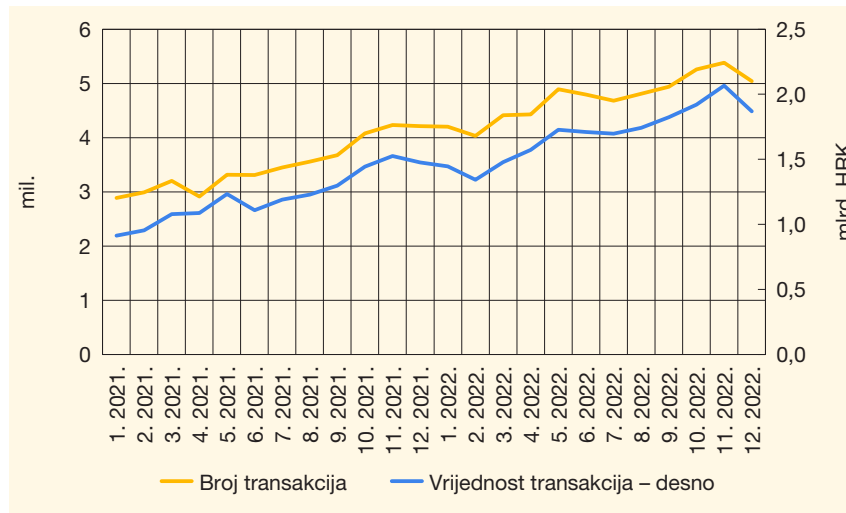
- platne transakcije kupnje robe i usluga platnom karticom i
- platne transakcije podizanja gotovog novca platnom karticom.

Prema dostavljenim podacima u 2022. ukupno je izvršeno 56,9 milijuna međunarodnih transakcija platnim karticama izdanima u RH u ukupnoj vrijednosti od 20.396,7 milijuna kuna. Transakcije su izvršene u 138 valuta i 216 država.

U odnosu na 2021. ukupan broj izvršenih međunarodnih transakcija platnim karticama izdanima u RH povećao se za 36%, a ukupna vrijednost za 40,2%.

Na razini mjeseca u 2022. prosječno je izvršeno 4,7 milijuna međunarodnih transakcija platnim karticama izdanima u RH s prosječnom vrijednosti od 1.699,7 milijuna kuna mjesečno. Kretanje ukupnoga mjesečnog broja i vrijednosti međunarodnih transakcija platnim karticama izdanima u RH u 2021. i 2022. prikazano je na Slici 22.

**Slika 22.** Transakcije platnim karticama izdanima u RH



Napomena: Podaci se odnose na međunarodne transakcije platnim karticama izdanima u RH, a koje obuhvaćaju platne transakcije kupnje robe i usluga platnom karticom i platne transakcije podizanja gotovog novca platnom karticom, izvršene u svim valutama, preračunato u kune.

Izvor: HNB

U 2022. od ukupnog broja i vrijednosti međunarodnih transakcija platnim karticama izdanima u RH, karticama potrošača izvršeno je 95,8% broja i 88,5% vrijednosti međunarodnih transakcija platnim karticama, dok je karticama poslovnih subjekata izvršeno 4,2% broja i 11,5% vrijednosti međunarodnih transakcija platnim karticama.

Prosječna vrijednost međunarodne transakcije platnom karticom izdanom potrošaču u RH iznosila je 331 kunu, a međunarodna transakcija platnom karticom izdanom poslovnom subjektu u RH 978 kuna.

### 3.4. Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH

Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH obuhvaćaju podatke o transakcijama prihvata platnih kartica izdanih od pružatelja platnih usluga izvan RH (u nastavku teksta: inozemni izdavatelj), a koji uključuju transakcije kupnje e-novcem. Pritom su uslugu prihvata platnih kartica izvršili pružatelji platnih usluga prihvatitelji, odnosno:

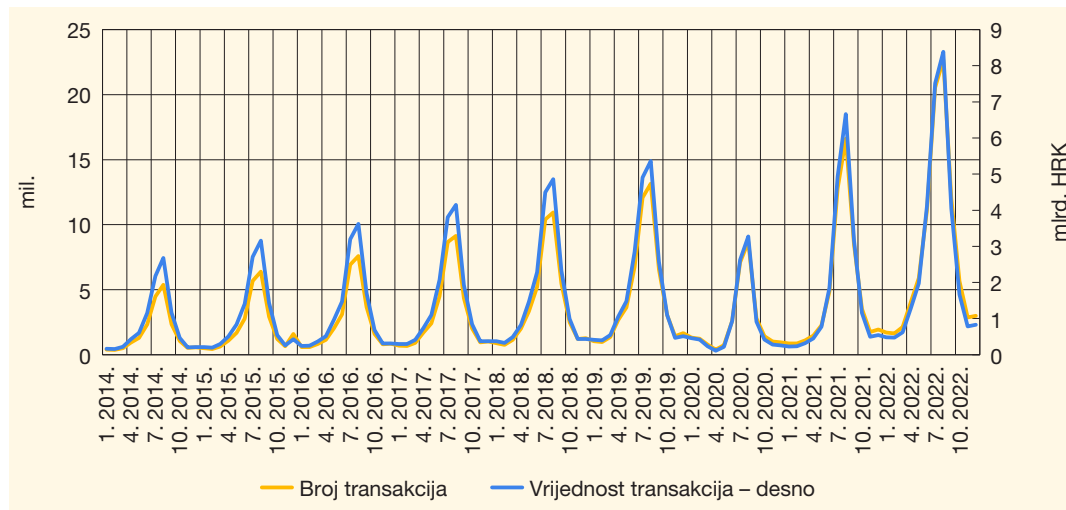
1. kreditne institucije (banke) koje su od HNB-a dobile odobrenje za rad koje uključuje i odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim instrumentima
2. institucije za elektronički novac koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim instrumentima i
3. institucije za platni promet koje su od HNB-a dobile odobrenje za pružanje platne usluge prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim instrumentima.

Za potrebe ovog Izvještaja prikazane transakcije obuhvaćaju isključivo transakcije prihvaćanja za kupnju robe i usluga izvršene preko EFTPOS uređaja i internetom na prodajnom mjestu preko platne kartice.

U 2022. godini ukupno su izvršena 93,3 milijuna transakcija prihvaćanja platnih kartica inozemnih izdavatelja u ukupnoj vrijednosti od 32.175 milijuna kuna. U usporedbi s ukupnim brojem i vrijednosti transakcija prihvaćanja platnih kartica inozemnih izdavatelja u 2021., ukupan broj transakcija povećao se za 65%, a ukupna vrijednost za 55%.

Kretanje ukupnoga mjesečnog broja i vrijednosti transakcija prihvaćanja platnih kartica izdanih izvan RH u posljednjih osam godina najbolje prikazuje Slika 23., prema kojoj se ukupan broj transakcija do 2022. godine prosječno povećavao za 28%, a ukupna vrijednost za 24% godišnje (s izuzetkom za 2020., kada je primjetan utjecaj pandemije bolesti COVID-19).

**Slika 23.** Transakcije prihvaćanja platnih kartica izdanih izvan RH



Napomena: Podaci se odnose na transakcije prihvaćanja platnih kartica izdanih izvan RH, a koje obuhvaćaju transakcije prihvaćanja za kupnju robe i usluga izvršene preko EFTPOS uređaja i internetom na prodajnom mjestu preko platne kartice, izvršene u kunama.

Izvor: HNB

Podaci prikazani na Slici 23. upućuju i na trend rasta ukupnog broja i vrijednosti mjesečnih transakcija prihvaćanja platnih kartica inozemnih izdavatelja za kupnju robe i usluga u razdoblju od svibnja do rujna. Nakon rujna i ljetne turističke sezone obično je slijedio pad broja i vrijednosti mjesečnih transakcija na razine od početka godine. Prosječna vrijednost transakcije prihvaćanja karticom inozemnog izdavatelja za kupnju robe i usluga u 2022. smanjena je za 6,25% u odnosu na 2021. i iznosila je 345 kuna.

---

## 4. Pregled osnovnih pojmova

**Izravno terećenje** jest platna usluga kojom se tereti platitelj račun za plaćanje, pri čemu platnu transakciju inicira primatelj plaćanja na temelju suglasnosti platitelja dane svojem pružatelju platnih usluga, primatelju plaćanja ili pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja.

**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.

**Kreditni transfer** je platna usluga kojom se račun za plaćanje primatelja plaćanja odobrava za platnu transakciju ili za niz platnih transakcija terećenja platiteljeva računa za plaćanje od strane pružatelja platnih usluga kod kojeg se vodi platitelj račun za plaćanje, na osnovi naloga za plaćanje koji zadaje platitelj.

**Međunarodna/prekogranična platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi u drugoj državi članici ili trećoj državi (u nastavku teksta: međunarodna platna transakcija).

**Nacionalna platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u Republici Hrvatskoj.

**Terećenje bez naloga** jest transakcija koju inicira i izvršava kreditna institucija, prijenosom s računa za plaćanje svojega korisnika platne usluge na temelju ugovora s tim korisnikom, a bez posebnog naloga za plaćanje (kamate, naknade za pojedine platne usluge kao što je, primjerice, naknada za vođenje računa).

**Trajni nalog** je instrukcija koju je platitelj dao pružatelju platnih usluga koji vodi platitelj račun za plaćanje za izvršavanje kreditnih transfera u redovitim vremenskim razmacima ili na unaprijed utvrđene datume (npr. plaćanje anuiteta ili rate kredita i sl.).

**Usluga plaćanja računa** jest usluga kod koje kreditna institucija na temelju ugovora s primateljem plaćanja prikuplja novčana sredstva platitelja, neovisno o načinu njihova prikupljanja, a prikupljeni iznos stavlja na raspolaganje primatelju plaćanja u vremenskim ciklusima određenima ugovorom (npr. račun za struju, vodu, plin i sl.), a u skladu s odredbama Zakona o platnom prometu kojima se određuju rokovi izvršenja plaćanja.





