



HNB

EUROSUSTAV

Platne kartice i kartične transakcije

Statistika platnog prometa

2022.

Godina IX · srpanj 2023.



Sadržaj

Pregled kartičnog tržišta RH	4
Osnovna statistika RH.	4
1. Uvod	5
1.1. Struktura publikacije.	6
1.2. Zakonodavni okvir	6
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
EFTPOS uređaj za isplatu i uplatu	18
3. Tržište platnih kartica u RH.	19
3.1. Platne kartice	20
Statusi platnih kartica.	22
Novoizdane i deaktivirane platne kartice	23
3.1.1. Stupanj tehnološkog razvoja platnih kartica u RH	24
EMV čip i magnetne platne kartice	24
Beskontaktne i kontaktne platne kartice	25
3.2. Imatelji platne kartice	26
Potrošač	26
Poslovni subjekti (nepotrošači).	27
4. Kartične platne transakcije.	28
4.1. Ukupne kartične platne transakcije	29
4.1.1. Nacionalne kartične platne transakcije	30
Nacionalne kartične platne transakcije prema prihvatnim uređajima.	32
Kupnja robe i usluga.	33
Podizanje gotovog novca.	35
Polaganje gotovog novca.	37
Ugovorno terećenje	38
Neovlašteno korištenje.	39
4.1.2. Međunarodne kartične platne transakcije	39

5. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama	42
5.1. Ukupan prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama	43
Poslovni subjekti	44
Privatne osobe (potrošači)	45
5.1.1. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH. . . .	49
Kupnja robe i usluga.	51
Podizanje gotovog novca.	52
Polaganje gotovog novca.	54
5.1.2. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u inozemstvu.	55
5.2. Usporedba korištenja platnih kartica i gotovog novca.	58
6. Pojmovnik	61
7. Dodatak	63
7.1. Popis tablica.	63
7.2. Popis okvira	63
7.3. Popis slika i prikaza	64

IZDAVAČ

Hrvatska narodna banka

Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb

Telefon centrale: 01/4564-555, Telefon: 01/4565-006, Telefaks: 01/4564-687

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

21 kreditna institucija
2 institucije za elektronički novac

Prihvatitelji platnih transakcija (EFTPOS uređaj i internet)

14 kreditnih institucija
4 institucije za elektronički novac
1 institucija za platni promet

Kartične sheme (abecedno)

Četverostrane kartične sheme

- MasterCard®
- Visa®

Trostrana kartična shema

- Diners Club International®

Osnovna statistika RH

Populacija / poslovni subjekti

3.888.529 stanovnika
0,324 mil. registriranih pravnih osoba
91.326 subjekata u obrtu i slobodnim zanimanjima
56.594 km² površina RH

Broj imatelja platne kartice

Potrošači: **3,509** mil.
Poslovni subjekti (nepotrošači): **0,259** mil.

Broj platnih kartica

Debitne: **6,926** mil.
Kreditne: **1,735** mil.

Nacionalna kartična plaćanja (izdavatelja u RH)

Broj: **625,44** mil.
Vrijednost: **210.241,83** mil. kuna

Infrastruktura

EFTPOS uređaji: **125.677**
Bankomati: **4.184**

1. Uvod

Platne kartice, s pomoću kojih se iniciraju platne transakcije, već su nekoliko godina najkorišteniji platni instrument. U Republici Hrvatskoj danas prosječan Hrvat ima više od dvije platne kartice u novčaniku, a nerijetko se događa da jedna osoba posjeduje više debitnih i kreditnih kartica.

Na 31. prosinca 2022. ukupno 21 kreditna institucija i 2 institucije za elektronički novac u RH izdaju platne kartice, a njihovi su korisnici u 2022. ukupno izvršili 682,34 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 230.665,45 milijuna kuna. Pritom se u odnosu na 2021. broj ukupnih kartičnih platnih transakcija u 2022. godini povećao za 13,1%, a vrijednost transakcija za 14,6%.

Na kartičnom tržištu RH posljednjih godina dolazi i do promjena zasnovanih na tehnologijama koje utječu i na načine plaćanja. Pojedini su načini plaćanja danas neprepoznatljiviji u odnosu na prevladavajuće načine plaćanja otprije deset godina, npr. dodajemo kartice u različite digitalne novčanike kojima plaćamo robu i usluge, koristimo se aplikacijama koje omogućuju podjelu troškova pri plaćanju, češće kupujemo namirnice internetom, rabimo pametne satove za iniciranje plaćanja i slično. Isto tako, sve češće se platna kartica upotrebljava i za kupovinu preko interneta pa se tako u posljednje tri godine i ukupan broj transakcija kupnje robe i usluga platnim karticama preko interneta ili mobilnog telefona povećao za 30%, a vrijednost čak za 48% (vrijednost transakcija povećala se s 4.875,94 milijuna kuna, koliko je iznosila u 2019. godini, na 7.251,43 milijuna kuna u 2022. godini).

Također, kao posljedica kontinuiranog rasta kartičnih plaćanja i sve brojnijih alternativnih metoda plaćanja koje se zasnivaju na kartičnim tehnologijama, u nekoliko posljednjih godina primijećen je trend laganoga, ali konstantnog porasta udjela broja transakcija plaćenih platnim karticama u odnosu na broj transakcija plaćenih gotovim novcem. Međutim, kada govorimo o omjerima plaćanja karticom i gotovinom u proteklom razdoblju, otprilike svaki četvrti fiskalizirani račun plaćen je karticom, dok su ostala tri računa plaćena gotovinom. Ipak, potrošači u RH sve češće odabiru platnu karticu kao sredstvo plaćanja računa (posebno računa s većim iznosima) te bi udio računa plaćenih karticom uskoro mogao biti veći od jedne trećine.

Svrha je ove publikacije pružiti sveobuhvatan pregled tržišta platnih kartica i kartičnih platnih transakcija u RH u 2022. s usporedbom

pojedinih podataka u odnosu na 2021. godinu, koji bi trebao poslužiti podjednako korisnicima, pružateljima platnih usluga i ostaloj široj javnosti.

1.1. Struktura publikacije

Publikacija je podijeljena u sedam poglavlja.

Prvo je poglavlje Uvod, u kojemu je uz svrhu i strukturu publikacije dan kratak pregled zakonodavnog okvira na temelju kojeg su prikupljeni statistički podaci te 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, Tržištu platnih kartica u RH, iznose se podaci o broju platnih kartica i njihovu stupnju tehnološkog razvoja.

Kartične platne transakcije, odnosno četvrto poglavlje, daje uvid u podatke koje su dostavili pružatelji platnih usluga izdavatelji za sve nacionalne i međunarodne kartične platne transakcije koje su učinjene platnim karticama koje su ti izdavatelji i izdali.

Peto poglavlje, Prihvatanje platnih transakcija, daje uvid u podatke koje su dostavili pružatelji platnih usluga prihvatitelji za sve transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih i inozemnih izdavatelja, u RH u kunama. Također, u ovom se poglavlju daje usporedba korištenja platnih kartica i gotovog novca u RH.

Šesto poglavlje sadržava pojmovnik.

U sedmom poglavlju dan je popis tablica, slika, prikaza i okvira iz publikacije.

1.2. Zakonodavni okvir

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

EU-u. Tako su među platnim uslugama i usluge izdavanja platnih kartica i prihvaćanja platnih transakcija izvršenih platnim karticama.

Statistički podaci o platnim karticama, kartičnim platnim 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.; u nastavku teksta: Odluka), koja je stupila na snagu 1. siječnja 2014. Odlukom se propisuje 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.

Odlukom su propisani opseg podataka i izvještajni obveznici. Osim podataka o nacionalnim platnim transakcijama prikupljaju se i podaci o međunarodnim platnim transakcijama, a izvještajno razdoblje određeno je na mjesečnoj razini.

Prema Odluci izvještajni su obveznici:

1. kreditna institucija (banka i štedna banka) sa sjedištem u RH
2. institucija za elektronički novac sa sjedištem u RH
3. institucija za platni promet sa sjedištem u RH
4. podružnica kreditne institucije (podružnica banke) iz treće države sa sjedištem u RH
5. podružnica institucije za elektronički novac iz treće države sa sjedištem u RH
6. podružnica kreditne institucije iz države članice sa sjedištem u RH
7. podružnica institucije za elektronički novac iz države članice sa sjedištem u RH
8. podružnica institucije za platni promet iz države članice sa sjedištem u RH
9. zastupnici pružatelja platnih usluga iz druge države članice sa sjedištem u RH, preko kojih ti pružatelji platnih usluga pružaju platne usluge u RH ako ti zastupnici ujedno imaju odobrenje za pružanje platnih usluga i
10. Financijska agencija.

Odlukom je propisano sastavljanje i dostavljanje podataka o platnom prometu i elektroničkom novcu u 11 izvješća. To su:

- Izvješće "Kreditni transfer"
- Izvješće "Novčana pošiljka"
- Izvješće "Izravno terećenje"
- Izvješće "Odobrenje/terećenje bez naloga"
- Izvješće "Gotov novac"
- Izvješće "Čekovi i mjenice"
- Izvješće "Izdavanje platnih instrumenata"

- Izvješće “Računi”
- Izvješće “Infrastruktura”
- Izvješće “Prihvaćanje platnih instrumenata” i
- Izvješće “Zakonska ovlast”.

U publikaciji je dan pregled platnih kartica i kartičnih platnih transakcija za 2022. s usporedbom za 2021., 2020., 2019. i djelomično za 2018. godinu na osnovi statističkih podataka prikupljenih u tri izvješća: Izdavanje platnih instrumenata, Prihvaćanje platnih instrumenata i Infrastruktura.

1.3. Metodologija

Metodologija prikupljanja podataka u skladu s Odlukom temelji se na unaprijed definiranim pojmovima koji su usklađeni sa zakonskim odredbama, Uredbom (EU) br. 1409/2013 ESB-a od 28. studenoga 2013. o statistici platnog prometa (ESB/2013/43)¹ i drugim standardima koji su uvriježeni na kartičnom tržištu.

Pri izradi publikacije korišteni su prije svega podaci dobiveni od pružatelja platnih usluga (izvještajnih obveznika). Znatno manji dio podataka prikupljen je od poslovnih subjekata pružatelja usluga kartične infrastrukture (potpoglavlje 2.2.) i u podacima Ministarstva financija Republike Hrvatske – Porezne uprave (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 novac² 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.

1 Regulation (EU) No 1409/2013 of the European Central Bank of 28 November 2013 on payment statistics (ECB/2013/43)

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

U publikaciji se na cjelovit način daje pregled kartičnog tržišta u RH za 2022. godinu, odnosno iznose 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.

Podaci o kartičnim platnim transakcijama prikupljaju se u originalnoj valuti, tj. valuti u kojoj se transakcija provodi (valuta transakcije). Za potrebe publikacije sve transakcije u drugim valutama preračunate su u kune po srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja. Podaci o novčanoj vrijednosti transakcija iskazani su u kunama bez lipa.

Detaljnija metodološka objašnjenja povezana s pojedinim pojmovima izvješća dana su u svakom poglavlju zasebno.

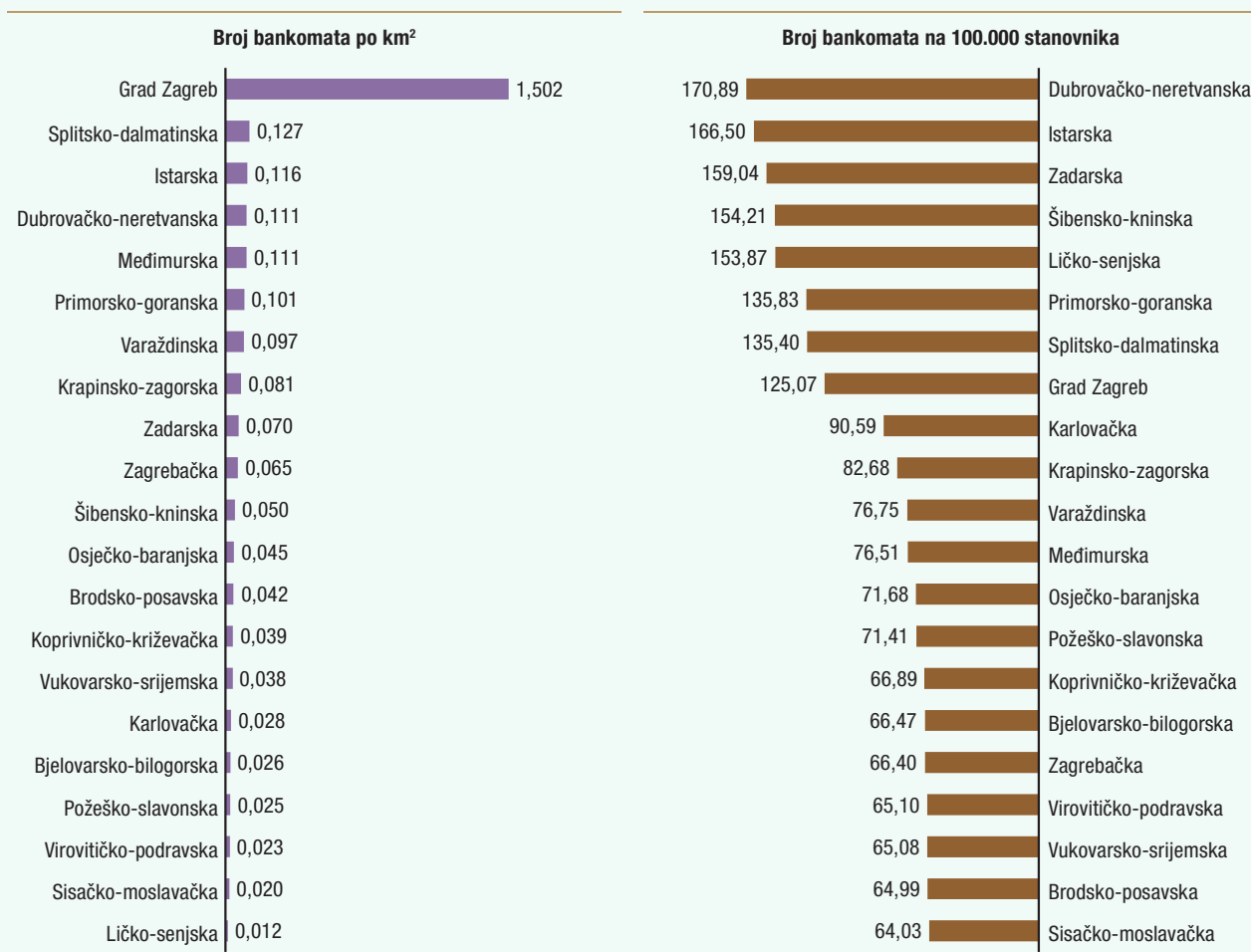
Temeljni pojmovi određeni ZPP-om koji se odnose na područje platnih kartica i kartičnih platnih transakcija jesu:

- **platna kartica** jest sredstvo koje omogućuje njezinu imatelju izvršenje plaćanja robe i usluga bilo preko prihvatnog uređaja ili 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 okviru kartične platne sheme
- **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 nalazi u RH
- **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
- **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.

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 2022.



Bankomati i EFTPOS uređaji u RH

Ukupan broj bankomata	4.184
Ukupan broj EFTPOS uređaja	125.677
Broj bankomata na 100.000 stanovnika	107,60
Broj EFTPOS uređaja na 100.000 stanovnika	3.231,99
Broj bankomata po km ²	0,07
Broj EFTPOS uređaja po km ²	2,22

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 kod pružatelja platnih usluga.

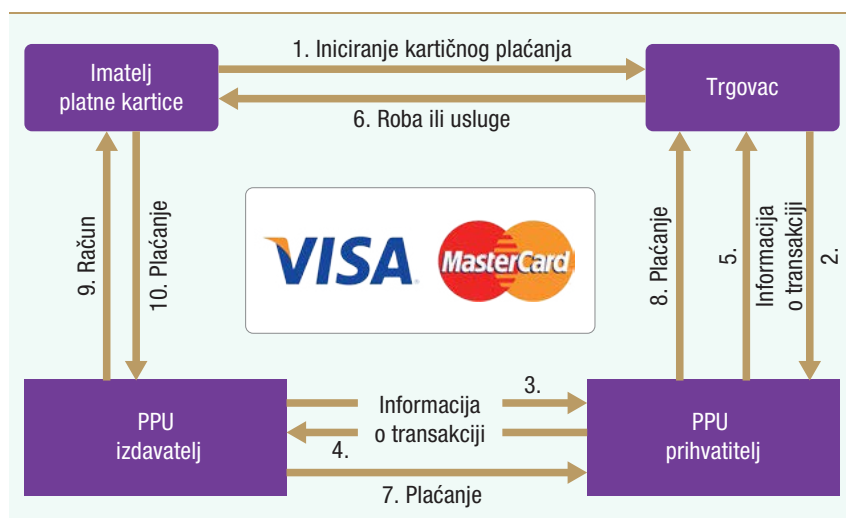
U RH prepoznajemo dva modela kartičnih shema: model s četiri sudionika, tj. četverostranu kartičnu shemu i model s tri strane ili sudionika, tj. trostranu kartičnu shemu.

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 platne kartice (u nastavku teksta: prihvatitelj).

- **Imatelj platne kartice platitelj:** potrošač i/ili nepotrošač, tj. fizička i/ili pravna osoba koja inicira kartičnu platnu transakciju platnom karticom.
- **Trgovac primatelj plaćanja:** 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, tj. 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, tj. 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 2022. ukupno su evidentirana 23 izdavatelja sudionika četverostrane kartične sheme.

Trostrana kartična shema u RH

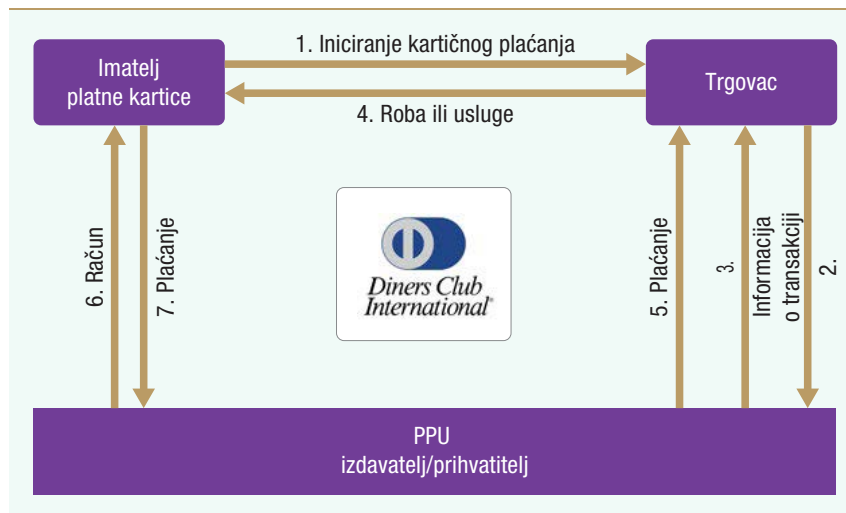
U trostranoj kartičnoj shemi u RH sudionici su: imatelj platne kartice platitelj, trgovac primatelj plaćanja, pružatelj platnih usluga izdavatelj platne kartice (u nastavku teksta: izdavatelj) koji je ujedno i pružatelj platnih usluga prihvatitelj platne transakcije izvršene platnom karticom (u nastavku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

- **Imatelj platne kartice platitelj:** potrošač i/ili nepotrošač, tj. fizička i/ili pravna osoba koja inicira kartičnu transakciju platnom karticom.
- **Trgovac primatelj plaćanja:** pravna ili fizička osoba primatelj plaćanja, koja prihvaća platnu transakciju izvršenu platnom karticom izdavatelja, a ugovorni odnos sklapa s prihvatiteljem.
- **Izdavatelj/prihvatitelj:** u trostranoj kartičnoj shemi izdavatelj i prihvatitelj jest isti pružatelj platnih usluga.

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

Kao prihvatitelj pružatelj platnih usluga ugovorno je vezan s primateljem plaćanja (trgovcem) kojem 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, izdavatelja koji je ujedno i prihvatitelj, 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, tj. 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, tj. 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 te se u sklopu njih ne izdaju debitne kartice. U 2022. ukupno je evidentiran jedan pružatelj platnih usluga sudionik trostrane kartične sheme. Na teritoriju RH trostrana je kartična shema Diners Club International®.

2.2. Platnoprmetna infrastruktura

Podaci o platnoprmetnoj infrastrukturi prikupljaju se od pružatelja platnih usluga i od pravnih osoba koji 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 2022. ukupno je bilo 130.279 uređaja na kojima se obavlja prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama, od kojih je 4.184 bankomata, 125.677 EFTPOS uređaja i 418 EFTPOS uređaja za uplatu i isplatu na kojima je imateljima platne kartice omogućeno iniciranje samo platnih transakcija podizanja i/ili polaganja gotovog novca platnom karticom, a ne i plaćanje robe i usluga (Tablica 1.).

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

Prihvatni uređaji	Ukupno na dan 31. 12. 2018.	Ukupno na dan 31. 12. 2019.	Ukupno na dan 31. 12. 2020.	Ukupno na dan 31. 12. 2021.	Ukupno na dan 31. 12. 2022.
Bankomati	5.159	5.446	4.894	4.692	4.184
EFTPOS uređaji	114.361	111.172	107.654	118.731	125.677
EFTPOS uređaji za isplatu i uplatu	967	940	682	420	418

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 2022. na teritoriju RH ukupno su evidentirana 4.184 aktivna bankomata, od kojih je najveći broj bankomata evidentiran u Gradu Zagrebu, i to njih 963, a najmanji broj bankomata u Požeško-slavonskoj županiji, njih 46 (Tablica 2.). Ukupan broj bankomata na teritoriju RH na dan 31. prosinca 2022. privremeno je bio smanjen zbog uvođenja eura, odnosno procesa prilagodbe bankomata novim dimenzijama euronovčanica (Tablica 1.).

Tablica 2. Broj bankomata prema županijama na teritoriju RH na dan 31. prosinca 2022.

Županija	Ukupan broj bankomata
Zagrebačka	200
Krapinsko-zagorska	100
Sisačko-moslavačka	90
Karlovačka	102
Varaždinska	123
Koprivničko-križevačka	68
Bjelovarsko-bilogorska	68
Primorsko-goranska	362
Ličko-senjska	66
Virovitičko-podravska	46
Požeško-slavonska	46
Brodsko-posavska	85
Zadarska	255
Osječko-baranjska	186
Šibensko-kninska	149
Vukovarsko-srijemska	94
Splitsko-dalmatinska	576
Istarska	326
Dubrovačko-neretvanska	198
Međimurska	81
Grad Zagreb	963
Ukupno	4.184

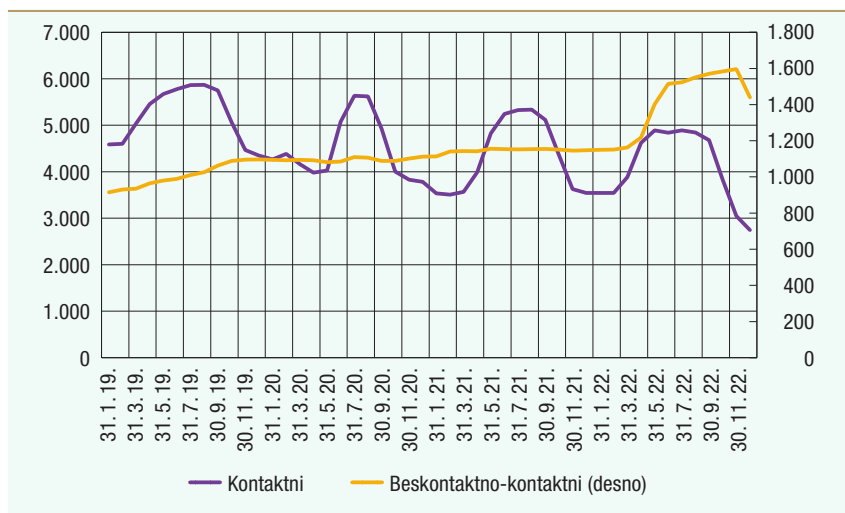
Izvor: HNB

Od ukupnog broja bankomata, na dan 31. prosinca 2022. njih 1.110 u sustavu je videonadzora i 717 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 prihvatanje platnih kartica koje sadržavaju zapise temeljene samo na čipu i/ili magnetnoj traci. Beskontaktno-kontaktne bankomati podržavaju prihvatanje 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 i trend povećavanja broja beskontaktno-kontaktne bankomata, tj. bankomata kod kojih je dovoljno samo prisloniti karticu na čitač predviđen za to i nakon toga unijeti PIN u ograničenom razdoblju. Navedenom mogućnošću mogu se koristiti samo korisnici kartica koji imaju kartice s beskontaktnom funkcionalnošću. Od ukupnog broja bankomata u Republici Hrvatskoj njih 34% (ukupno 1.440)

Slika 1. Broj bankomata na teritoriju RH



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

Izvor: HNB

beskontaktni su bankomati, tj. možemo ih rabiti tako da samo prislonimo karticu i zatim unesemo PIN.

Nadalje, iz prikazanoga ukupnog broja bankomata na teritoriju RH možemo zaključiti da broj bankomata ima izraženi sezonski karakter, odnosno da se njihov broj značajnije povećava u ljetnim mjesecima za vrijeme turističke sezone, te je u srpnju evidentiran najveći broj aktivnih bankomata, njih 6.413.

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.

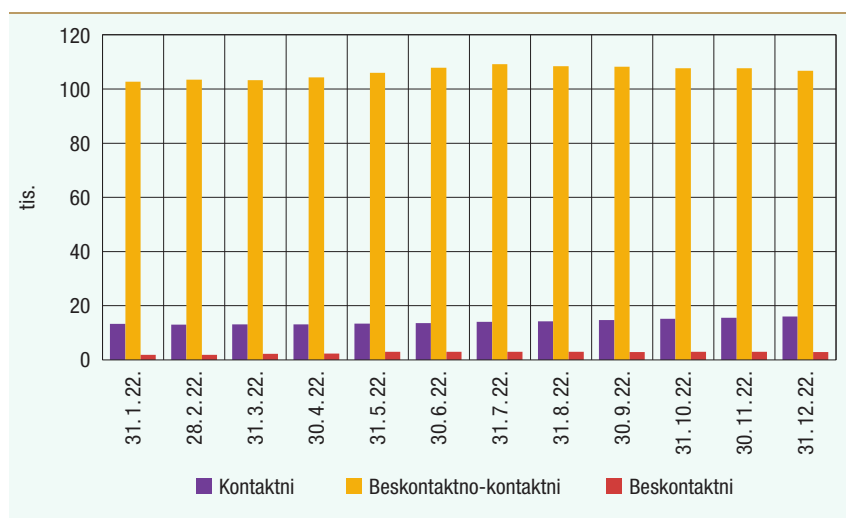
Na dan 31. prosinca 2022. ukupno je evidentirano 125.677 EFTPOS uređaja, što je povećanje od 6% u odnosu na dan 31. prosinca 2021. (Tablica 1.).

EFTPOS uređaji mogu se podijeliti na kontaktne, beskontaktno-kontaktne i beskontaktno-kontaktne. Kontaktne EFTPOS uređaji podržavaju prihvatanje platnih kartica koje sadržavaju zapise temeljene samo na čipu i/ili magnetnoj traci. Beskontaktno-kontaktne EFTPOS uređaji podržavaju prihvatanje 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 prihvatanje platnih kartica koje sadržavaju zapise temeljene na beskontaktnoj tehnologiji (blizinsko čitanje kartice, NFC i slično).

Unutar kategorije EFTPOS uređaja, kao i u 2021. godini, tijekom 2022. nastavlja se trend povećavanja broja beskontaktno-kontaktne EFTPOS uređaja, sa 103.615 koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2021. na 106.684, koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2022., što čini 85% svih EFTPOS uređaja. Još u 2017. godini prvi put je bila vidljiva primjena beskontaktnih EFTPOS uređaja (uređaji koji ne omogućuju iniciranje transakcije unosom kartice u POS ili upotrebom magnetne trake) te ih je na dan 31. prosinca 2017. ukupno bilo evidentirano samo 8. Trend uvođenja beskontaktnih uređaja nastavio se tijekom sljedećih godina te ih je na dan 31. prosinca 2022. evidentirano 2.929, što čini 2,3% svih EFTPOS uređaja.

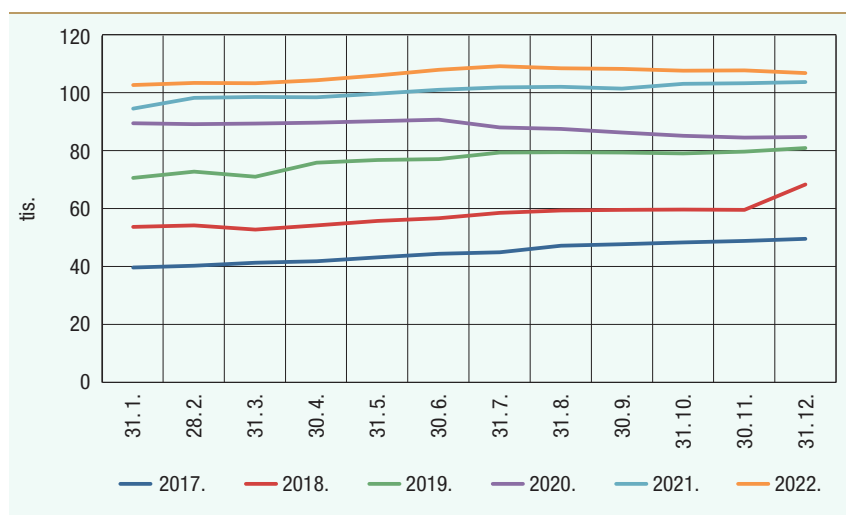
Broj kontaktnih EFTPOS uređaja na dan 31. prosinca 2022. iznosio je 16.064 (slike 2. i 3.).

Slika 2. Broj EFTPOS uređaja na teritoriju RH



Napomena: Podaci se odnose na stanje na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca u 2022. Izvor: HNB

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



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

Trend porasta broja beskontaktno-kontaktne uređaja zabilježen je od siječnja 2014. godine, a na dan 31. prosinca 2022. evidentirano je 106.684 beskontaktno-kontaktne EFTPOS uređaja, što je povećanje od 3% u odnosu na 31. prosinca 2021. (Slika 3.).

EFTPOS uređaj za isplatu i uplatu

EFTPOS uređaj za isplatu i uplatu jest uređaj koji imateljima platnih kartica omogućuje iniciranje samo platnih transakcija podizanja i/ili polaganja gotovog novca platnom karticom. Taj je uređaj najčešće smješten u prostorijama treće osobe koja na osnovi ugovora radi u ime i za račun pružatelja platnih usluga (npr. Financijska agencija, Hrvatska pošta i sl.).

Takvih je uređaja u RH sve manje, što potvrđuje podatak da je na dan 31. prosinca 2022. ukupno evidentirano 418 EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu (Tablica 1.).

3. Tržište platnih kartica u RH

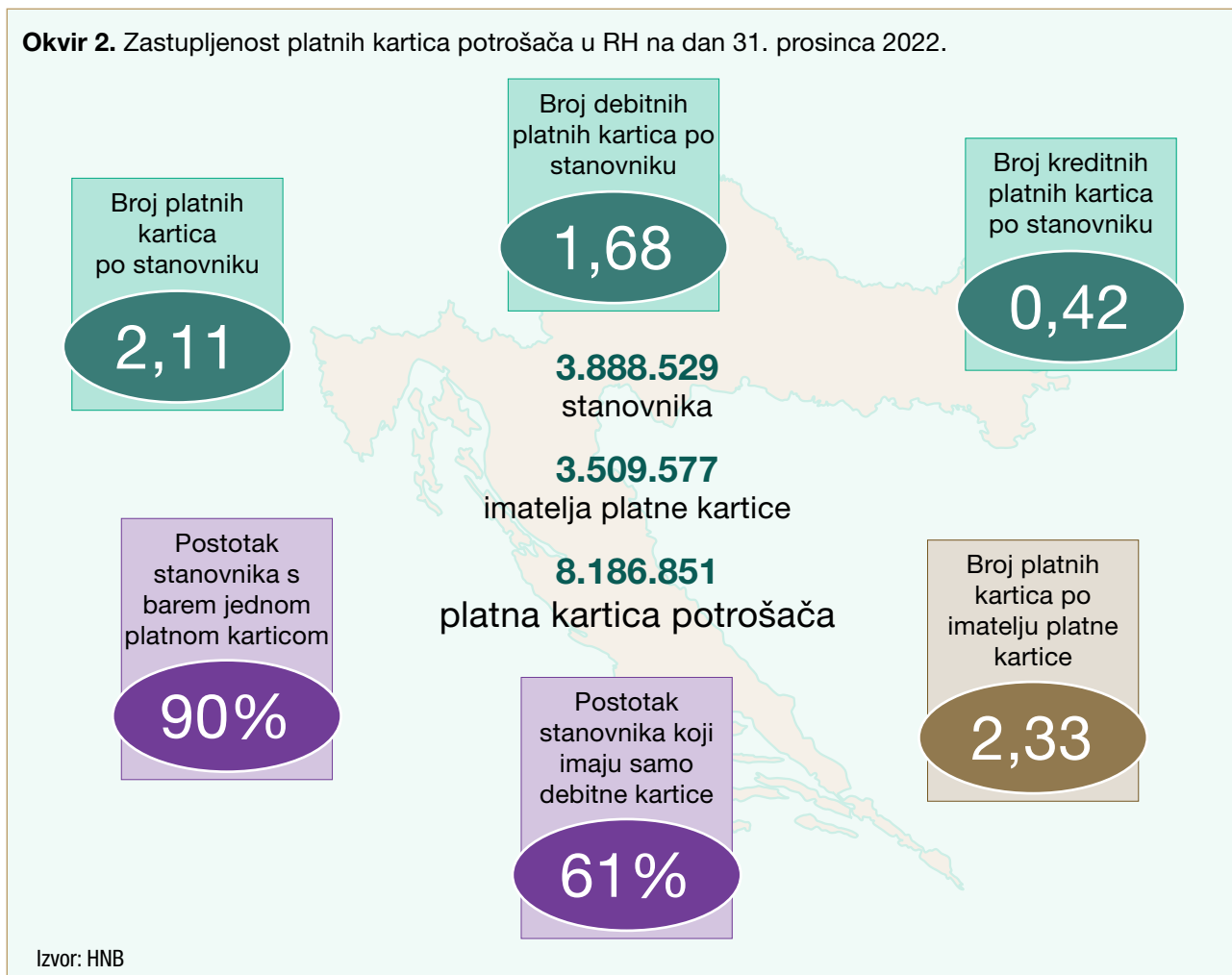
U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o platnim karticama izdanima od pružatelja platnih usluga izdavatelja u RH.

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 novac³ 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.

Okvir 2. Zastupljenost platnih kartica potrošača u RH na dan 31. prosinca 2022.



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

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.).

3.1. 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.

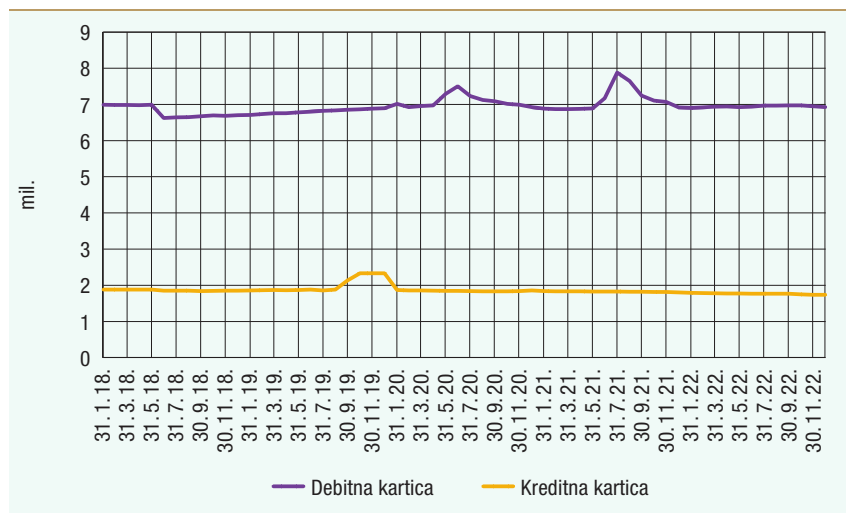
Osnovna je podjela platnih kartica prema dospijeću i podmirenju troškova, tj. prema trenutku kada imatelj podmiruje iznos učinjenih troškova po platnoj kartici. U skladu s tim platne kartice dijele se na debitne (plaćanje odmah, engl. *pay now*), kreditne (plaćanje kasnije, engl. *pay later*) i prepaid kartice⁴ (plaćanje unaprijed, engl. *pay in advance*).

- **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 definiranim ugovorom o izdavanju kreditne kartice, tj. nakon određenog vremena. Kreditne kartice obuhvaćaju kreditne, charge, revolving, kartice s odgođenom naplatom i članske kartice.

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

Na dan 31. prosinca 2022. u RH ukupno je evidentirano 8.662.571 platna kartica potrošača i poslovnih subjekata (nepotrošača), a od toga je 6.926.859 debitnih kartica (80%) i 1.735.712 kreditnih kartica (20%). Na dan 31. prosinca 2022. ukupan broj platnih kartica smanjio se za 0,7% u odnosu na dan 31. prosinca 2021. U istom razdoblju broj debitnih platnih kartica povećao se za 0,01%, a kreditnih smanjio za 3,7% (Slika 4.).

Slika 4. Broj platnih kartica



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj korištenih, nekorisćenih i blokiranih platnih kartica na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca.

Izvor: HNB

Platne kartice izdaju se potrošačima i/ili pravnim osobama (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 2022. u RH evidentirano je ukupno 8.186.851 platna kartica izdana potrošačima, od kojih je 95% osnovnih platnih kartica (Tablica 3.).

Tablica 3. Broj platnih kartica izdanih u RH prema korisniku

na dan 31. prosinca 2022.

Vrsta platne kartice	Potrošač		Nepotrošač	Ukupno
	Osnovna	Dodatna	Osnovna	
Debitna platna kartica	5.599.943	941.008	385.908	6.926.859
Kreditna platna kartica	1.540.026	105.874	89.812	1.735.712
Ukupno	7.139.969	1.046.882	475.720	8.662.571

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj platnih kartica na dan 31. prosinca 2022.

Izvor: HNB

Kako je već pojašnjeno, 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 te određene kombinacije navedenih mogućnosti.

Od ukupnog broja kartica u RH na dan 31. prosinca 2022. 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 2022.

Vrsta platne kartice	Broj platnih kartica	Udio
Debitna kartica	6.926.859	80%
Charge kartica	653.834	8%
Kartica s odgođenom naplatom	420.625	5%
Revolving kartica	388.382	4%
Kreditna kartica	173.410	2%
Ostalo/članska	99.461	1%
Ukupno	8.662.571	100%

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj platnih kartica na dan 31. prosinca 2022.
Izvor: HNB

Platnu karticu najčešće predstavlja plastična kartica. Međutim, platna se kartica može nalaziti i na drugom fizičkom nositelju kao što su mobilni telefon, naljepnica (platna kartica pohranjena je ili pričvršćena (engl. *sticker*) u/na drugom fizičkom nositelju) i slično. Tako je od ukupnog broja svih platnih kartica na dan 31. prosinca 2022. evidentirano 85.715 kartica pričvršćenih na naljepnici, od čega je 72.385 debitnih.

Statusi platnih kartica

Izdana platna kartica može imati različite statuse: korištena, nekorisštena i blokirana. Zbroj korištenih, nekorisštenih i blokiranih platnih kartica čini ukupan broj platnih kartica izdanih u RH i 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 nekorisšteno 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.

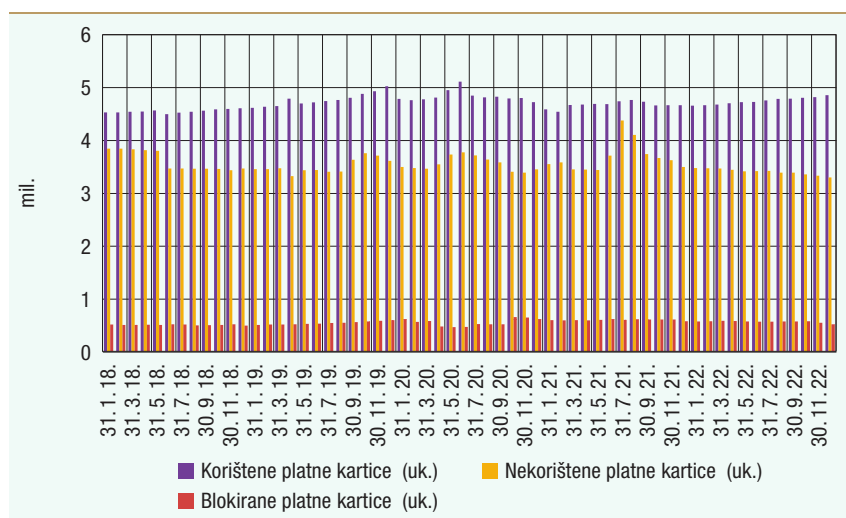
U 2022. prosječan mjesečni broj:

- korištenih platnih kartica iznosi 4,74 milijuna
- nekorištenih platnih kartica iznosi 3,40 milijuna
- blokiranih platnih kartica iznosi 0,56 milijuna.

Iz zaprimljenih je podataka o platnim karticama vidljivo kako se u ukupnom broju platnih kartica u 2022. prosječno mjesečno koristi 54%, odnosno od ukupnog broja izdanih platnih kartica u RH svaka druga kartica nije korištena u posljednjih godinu dana (39%) ili je blokirana (6%).

Prikaz broja korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica na kraju pojedinog mjeseca u posljednje četiri godine 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 na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca.

Izvor: HNB

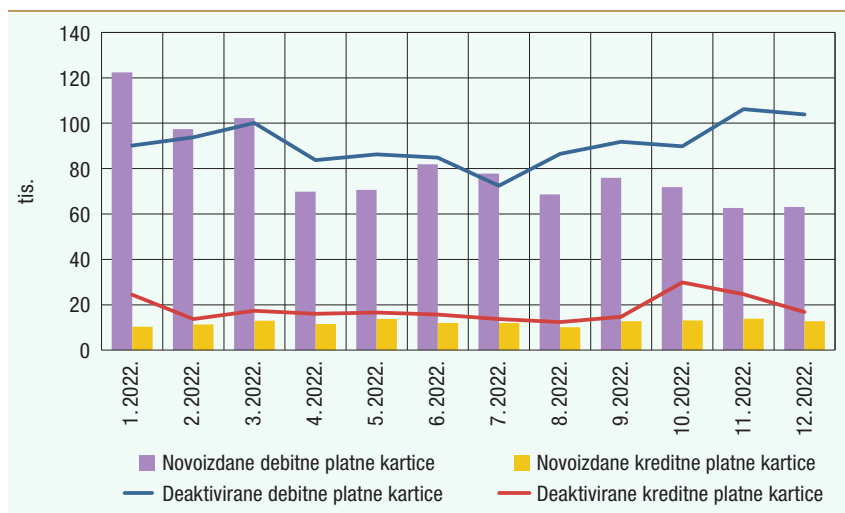
Novoizdane i deaktivirane platne kartice

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 2022. ukupno je novoizdano 1.110.988 platnih kartica, od kojih je 964.417 ili 87% debitnih kartica i 146.571 ili 13% kreditnih kartica (Slika 6.).

Pod pojmom deaktivirana platna kartica podrazumijeva se platna kartica kojoj je trajno onemogućeno korištenje i izvršavanje kartičnih platnih

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 2022.

Izvor: HNB

transakcija. Podatak o platnim karticama sa statusom deaktivirana odnosi se na kartice deaktivirane tijekom cijeloga izvještajnog mjeseca.

U 2022. ukupno je deaktivirano 1.305.182 platne kartice, od kojih je 1.089.510 ili 83% debitnih kartica i 215.672 ili 17% kreditnih kartica (Slika 6.).

3.1.1. Stupanj tehnološkog razvoja platnih kartica u RH

Uz primjenu različitih tehnologija izdavatelji platnih kartica u RH korisnicima izdaju kartice koje najčešće imaju EMV čip, magnetnu traku i beskontaktnu funkcionalnost.

EMV čip i magnetne platne kartice

Na tržištu RH trenutno prevladavaju platne kartice koje posjeduju i EMV čip i magnetnu traku (u nastavku teksta: EMV platne kartice), dok je broj kartica koje posjeduju samo magnetnu traku u stalnom opadanju.

Standard EMV nastao je 1993. godine kao rezultat zajedničkog rada svjetskih platnih institucija: Europaya, MasterCarda i Vise, po čemu je standard i dobio ime (početna slova udruženih institucija). Standard obuhvaća procesiranje kreditnih i debitnih kartica temeljenih na mikročipu (pametne kartice), odnosno definira skup pravila s ciljem uspostave sigurne i nesmetane komunikacije pametnih kartica i prihvatnih uređaja. Kartice temeljene na EMV standardu znatno su unaprijeđene u odnosu na kartice temeljene na magnetnoj traci, ponajprije zbog više razine sigurnosti i sprječavanja kartičnih prijevара.

Ukupan broj EMV platnih kartica na dan 31. prosinca 2022. iznosio je 8.515.910, što čini 98,31% ukupnog broja svih platnih 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.

- **Kontaktna platna kartica** jest platna kartica koja omogućuje obavljanje kontaktnih kartičnih platnih transakcija i sadržava zapise temeljene na čipu i/ili magnetnoj traci. Kontaktne kartične platne transakcije iniciraju se provlačenjem ili umetanjem platne kartice kroz/u uređaj (npr. EFTPOS uređaj).
- **Beskontaktna platna kartica** jest platna kartica koja omogućuje obavljanje kontaktnih i beskontaktnih kartičnih platnih transakcija i sadržava zapise temeljene na čipu i/ili magnetnoj traci i zapise temeljene na beskontaktnoj tehnologiji. Beskontaktne kartične platne transakcije iniciraju se približavanjem platne kartice do prihvatnog uređaja (npr. EFTPOS uređaja) koji posjeduje čitače za beskontaktne plaćanja. Beskontaktne platne kartice u pravilu zadržavaju sve funkcionalnosti kontaktnih platnih kartica, uz dodatnu mogućnost iniciranja beskontaktnih kartičnih platnih transakcija.

Tablica 5. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica izdanih u RH na dan 31. prosinca 2022.

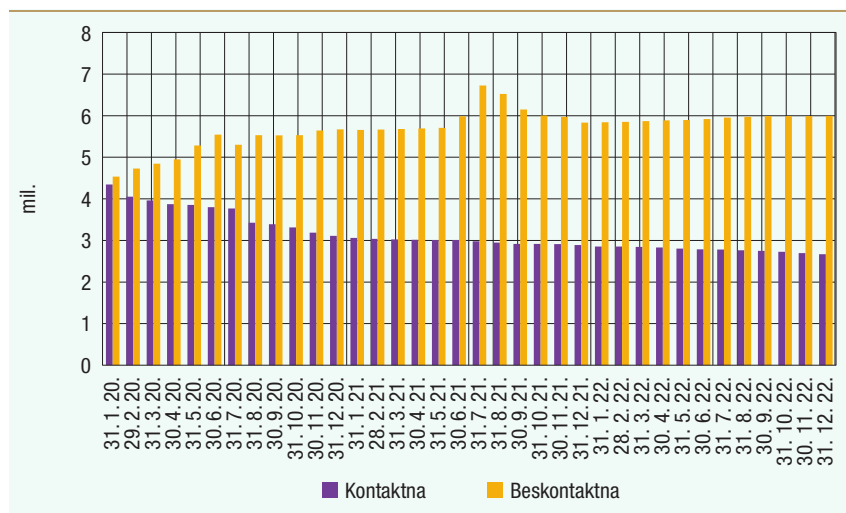
Vrsta platne kartice	Kontaktna	Beskontaktna	Ukupno
Debitna platna kartica	2.258.551	4.668.308	6.926.859
Kreditna platna kartica	410.488	1.325.224	1.735.712
Ukupno	2.669.039	5.993.532	8.662.571

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj platnih kartica na dan 31. prosinca 2022.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja platnih kartica na dan 31. prosinca 2022. kontaktnih je 2.669.039 ili 30,81%, a beskontaktnih 5.993.532, tj. 69,19% (Tablica 5.). Ovaj podatak potvrđuje da se i u 2022. godini u Republici Hrvatskoj nastavio trend izdavanja beskontaktnih kartica. Od ukupnog broja beskontaktnih platnih kartica njih 4.668.308 ili 77,9% čine debitne platne kartice (Slika 7.). Možemo pretpostaviti da će daljnji rast udjela beskontaktnih kartica ovisiti i o dinamici uobičajene zamjene starih kartica novima od strane izdavatelja.

Tijekom 2022. nastavlja se smanjivanje udjela broja kontaktnih platnih kartica s 33% (2.890.160), koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2021., na 30,81% (2.669.039), koliko ih je evidentirano na dan 31. prosinca 2022.

Slika 7. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica na posljednji dan svakoga izvještajnog mjeseca.

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 2022. evidentirano je ukupno 3.509.577 imatelja platnih kartica potrošača, odnosno od ukupno 3.888.529⁵ stanovnika RH njih 90,3% imalo je barem jednu platnu karticu.

Od ukupnog broja imatelja platnih kartica potrošača 69% njih ima platne kartice izdane samo od jednog izdavatelja, 24% njih ima platne kartice izdane od dva izdavatelja, a 6% potrošača ima platne kartice izdane od tri ili više izdavatelja (Tablica 6.).

Na dan 31. prosinca 2022. ukupan broj imatelja platnih kartica potrošača koji imaju debitnu karticu iznosio je 3.489.972, odnosno 89,9% stanovništva RH ima barem jednu debitnu karticu. Nadalje, broj imatelja koji imaju samo debitnu karticu na dan 31. prosinca 2022. iznosio je

⁵ Državni zavod za statistiku, "Procjene stanovništva", 19. veljače 2021.

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

Broj PPU izdavatelja	Broj imatelja	Ukupno debitne kartice	Ukupno kreditne kartice	Ukupno platne kartice
Jedan	2.418.332	3.763.822	422.597	4.186.419
Dva	838.644	1.941.652	771.105	2.712.757
Tri	205.272	639.569	331.776	971.345
Četiri	39.634	156.588	94.741	251.329
Pet i više	7.695	39.320	25.681	65.001
Ukupno	3.509.577	6.540.951	1.645.900	8.186.851

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj na dan 31. prosinca 2022.

Izvor: HNB

2.362.229, odnosno 61% stanovništva RH ima samo debitnu karticu, tj. ne posjeduje kreditnu karticu. Ukupan broj imatelja platnih kartica potrošača koji imaju kreditnu platnu karticu jest 1.147.348 ili 29,5% stanovništva RH.

Na dan 31. prosinca 2022. od ukupnog broja imatelja platnih kartica potrošača njih 35,75% ima samo jednu platnu karticu, 29,92% dvije, a 16,83% tri platne kartice.

Poslovni subjekti (nepotrošači)

Na dan 31. prosinca 2022. evidentirano je ukupno 259.737 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 88%, ima platne kartice izdane od jednog izdavatelja (Tablica 7.).

Od ukupnog broja imatelja platnih kartica nepotrošača njih 65,31% ima samo jednu platnu karticu, a njih 19,46% dvije platne kartice.

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	227.433	294.731	28.858	323.589
Dva	25.678	61.774	38.409	100.183
Tri	5.126	20.415	14.911	35.326
Četiri	1.212	6.116	5.797	11.913
Pet i više	288	2.872	1.837	4.709
Ukupno	259.737	385.908	89.812	475.720

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj na dan 31. prosinca 2022.

Izvor: HNB

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 novac⁶ 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 platitelj 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.

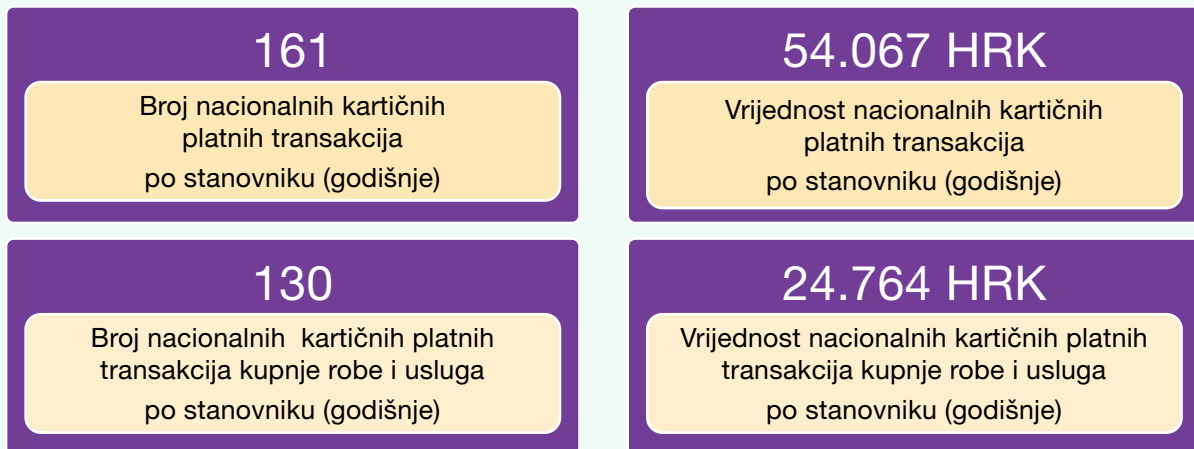
⁶ Ne uključuju se podaci dostavljeni od institucija za elektronički novac koje ujedno obavljaju djelatnost telekomunikacijskih usluga.

Razvojem tržišta platnih kartica razvijale su se i kartične platne transakcije koje više nisu samo transakcije kupnje robe i usluga preko EFTPOS uređaja 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 2022.



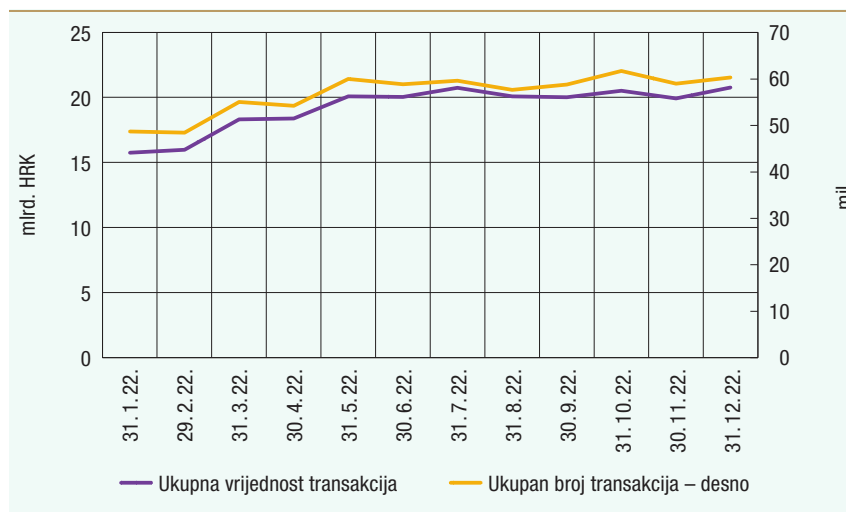
Izvor: HNB

4.1. Ukupne kartične platne transakcije

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

U 2022. ukupno 21 kreditna institucija i 2 institucije za elektronički novac u RH izdaju platne kartice, a njihovi su korisnici ukupno izvršili 682,34 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 230.665,45 milijuna kuna (Slika 8.). Broj ukupnih kartičnih platnih

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 2022.

Izvor: HNB

transakcija u 2022. godini u odnosu na 2021. povećao se za 13,1%, a njihova vrijednost za 14,6%.

Prosječan mjesečni broj platnih transakcija karticama izdanim u RH iznosio je 56,86 milijuna, a prosječna mjesečna vrijednost transakcija tim karticama 19.222,12 milijuna kuna.

Po jednoj korištenoj platnoj kartici izdanoj u RH prosječno je mjesečno izvršeno 11,98 kartičnih platnih transakcija u ukupnoj vrijednosti od 4.048,09 kuna.

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 2022. ukupno je izvršeno 625,44 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 210.241,83 milijuna kuna. Ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu povećao se za 11,34%, a ukupna vrijednost za 12,58%.

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

Vrsta platne kartice	Kupnja robe i usluga	Podizanje gotovog novca	Polaganje gotovog novca	Ugovorno terećenje	Ukupno
Broj transakcija					
Debitna platna kartica	414.360.852	93.572.100	7.342.139		515.275.091
Kreditna platna kartica	90.007.846	3.149.643	5.674	17.003.820	110.166.983
Ukupno	504.368.698	96.721.743	7.347.813	17.003.820	625.442.074
Vrijednost transakcija					
Debitna platna kartica	73.181.413.938	86.342.931.272	23.858.993.292		183.383.338.502
Kreditna platna kartica	23.112.451.469	3.000.192.240	8.681.993	737.163.662	26.858.489.364
Ukupno	96.293.865.407	89.343.123.512	23.867.675.285	737.163.662	210.241.827.866
Prosječna vrijednost transakcije					
Debitna platna kartica	177	923	3.250		356
Kreditna platna kartica	257	953	1.530	43	244
Ukupno	191	924	3.248	43	336

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija u kunama u 2022.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja izvršenih nacionalnih kartičnih platnih transakcija debitnim karticama izvršeno je 515,27 milijuna transakcija ili 82% s ukupnom vrijednosti od 183.383,34 milijuna kuna ili 87% (Tablica 8.). Ukupan broj nacionalnih platnih transakcija debitnim karticama u 2022. godini povećao se za 13,7% u odnosu na 2021. godinu, a vrijednost transakcija za 13,73%.

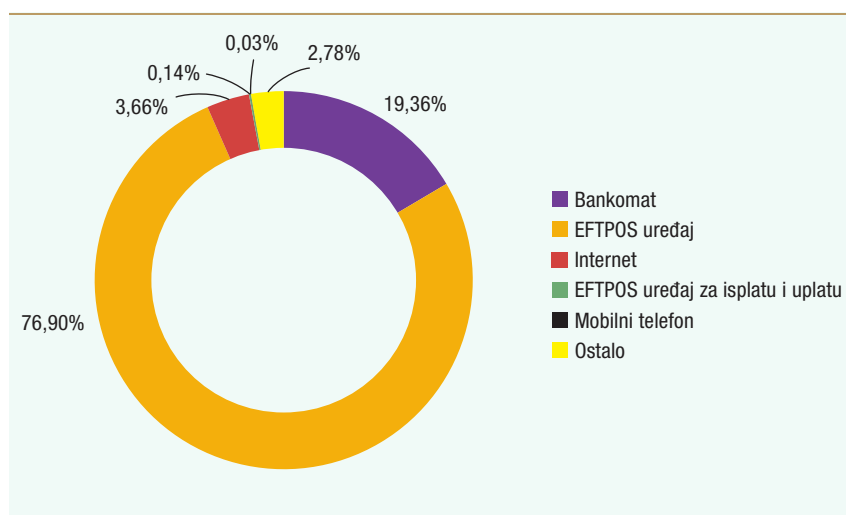
Od ukupnog broja izvršenih nacionalnih kartičnih platnih transakcija kreditnim karticama izvršeno je 110,16 milijuna transakcija ili 18% s ukupnom vrijednosti od 26.858,49 milijuna kuna ili 13% (Tablica 8.). Unatoč tome što se udio broja i vrijednosti nacionalnih transakcija kreditnim karticama smanjio u odnosu na udio broja i vrijednost nacionalnih transakcija debitnim karticama, ukupan broj nacionalnih platnih transakcija kreditnim karticama u 2022. povećao se za 1,51% u odnosu na 2021. godinu, a vrijednost transakcija za 5,36%.

Nacionalne kartične platne transakcije prema prihvatnim uređajima

Od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2022. razvrstano prema prihvatnim uređajima izvršeno je ukupno:

- **preko bankomata:** 103,19 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 110.977,16 milijuna kuna
- **preko EFTPOS uređaja:** 480,94 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 88.916,07 milijuna kuna
- **internetom:** 22,86 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 7.200,58 milijuna kuna
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 0,905 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 2.218,17 milijuna kuna
- **mobilnim telefonom:** 0,16 milijuna kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 50,84 milijuna kuna i
- **ostalo:** obuhvaća 17,37 milijuna transakcija izravnog terećenja, naknada i kamata s ukupnom vrijednosti od 878,99 milijuna kuna.

Slika 9. Broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima

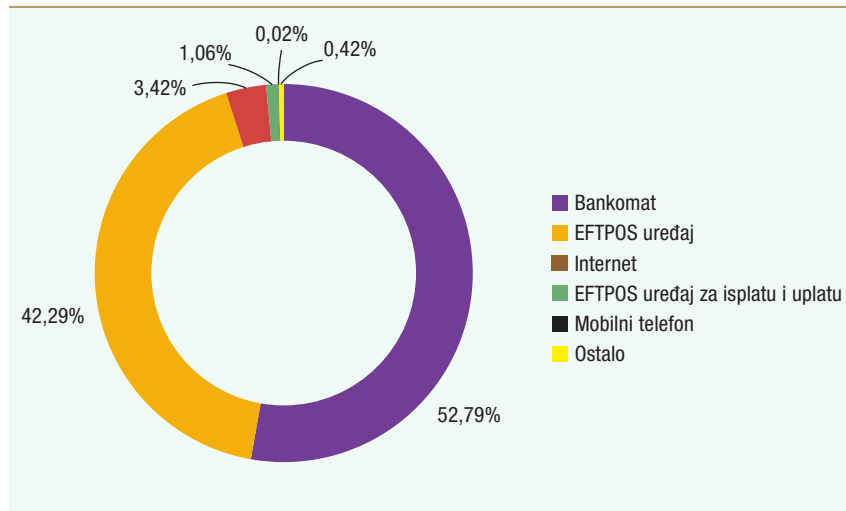


Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2022.
Izvor: HNB

Iz prikazanih podataka vidljivo je da je od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija 76,9% izvršeno preko EFTPOS uređaja, a 19,36% preko bankomata (Slika 9.). Vrijednost transakcija prikazuje drugačiji omjer udjela pa je tako od ukupne vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija 52,79% izvršeno preko bankomata, a 42,29% preko EFTPOS uređaja (Slika 10.).

Po jednoj korištenoj platnoj kartici u RH prosječno je mjesečno izvršeno 10,98 nacionalnih kartičnih platnih transakcija u ukupnoj vrijednosti od 3.628,84 kune (Slika 11.).

Slika 10. Vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima

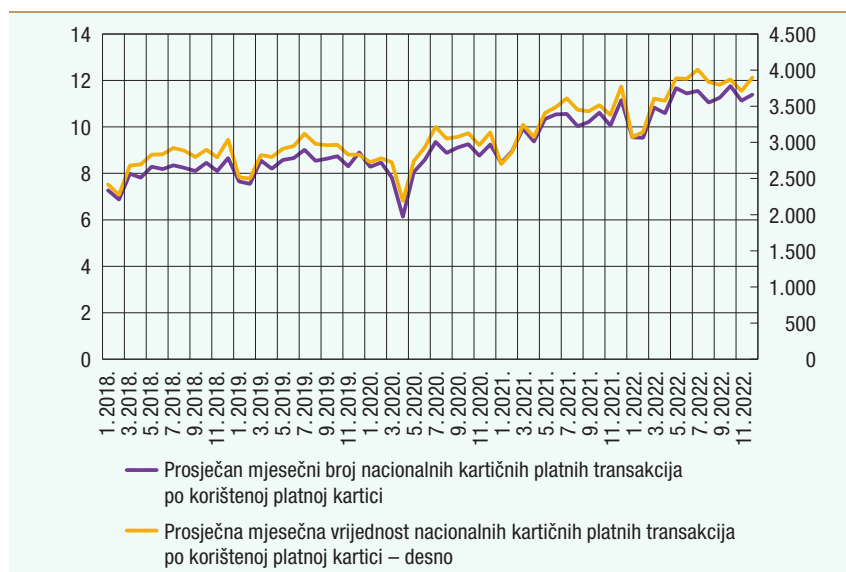


Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija u 2022.

Izvor: HNB

Slika 11. Prosječan mjesečni broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija po korištenoj platnoj kartici

u kunama



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, mobilnog telefona i bankomata.

U 2022. ukupno je izvršeno 504,37 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 96.293,86 milijuna kuna. Od toga je debitnim karticama izvršeno 414,36 milijuna

nacionalnih kartičnih platnih transakcija ili 82% s ukupnom vrijednosti od 73.181,43 milijuna kuna ili 76%. Ostatak od 90,01 milijun (18%) nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 23.112,45 milijuna kuna (24%) izvršen je kreditnim karticama.

Ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga u 2022. godini povećao se za 13,8% u odnosu na 2021. godinu, a ukupna vrijednost za 18,53%.

U 2022. prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga iznosila je 191 kunu. Prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga debitnom platnom karticom iznosila je 177 kuna, a kreditnom platnom karticom 257 kuna (Tablica 8.).

Od navedenih 504,37 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija platnim karticama potrošača ukupno je izvršeno 484,17 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 85.858,82 milijuna kuna. Dakle, platnim karticama potrošača izvršeno je 96% broja i 89% vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga. Ostatak od 4% u broju i 11% 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 177 kuna, a platnim karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) 516 kuna.

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 kunama

Funkcija	Broj transakcija kupnje robe i usluga	Vrijednost transakcija kupnje robe i usluga	Prosječna vrijednost transakcije kupnje robe i usluga
Debitna funkcija	410.372.489	70.434.811.162	172
Charge funkcija	53.939.889	11.799.040.509	219
Funkcija obročne otplate	6.972.428	7.719.315.779	1.107
Funkcija odgođene naplate	20.849.285	3.946.817.333	189
Revolving funkcija	10.769.186	1.894.084.834	176
Kreditna funkcija	1.465.421	499.795.790	341
Ukupno	504.368.698	96.293.865.407	191

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga u 2022.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija kupnje robe i usluga debitnom funkcijom izvršeno je 81% transakcija. Vrijednost transakcija koje su izvršene debitnom funkcijom čini 73% 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 1.107 kuna evidentirana je za kartične platne transakcije korištenjem funkcije obročne otplate (Tablica 9.).

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.

U 2022. ukupno je izvršeno 96,72 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 89.343,12 milijuna kuna. Debitnim karticama izvršeno je 93,57 milijuna (96,74%) nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca

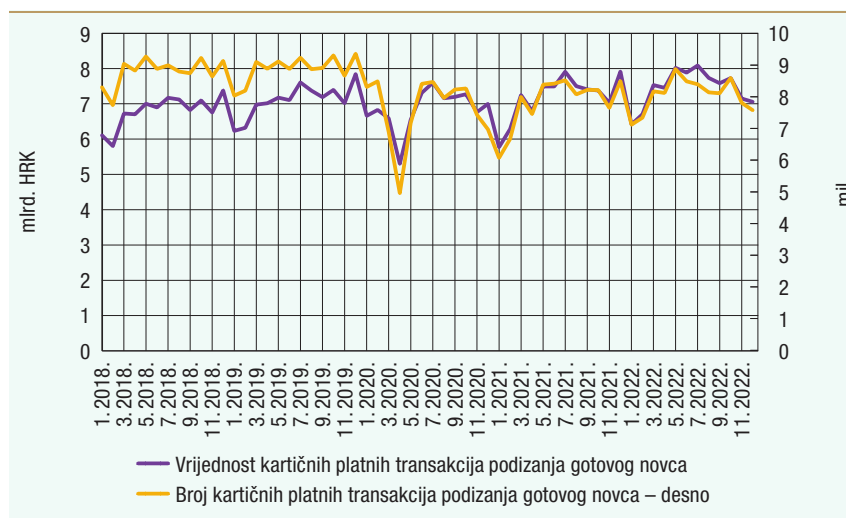
s ukupnom vrijednosti od 86.342,93 milijuna kuna (96,64%; Tablica 8.). Kreditnim karticama izvršeno je 3,15 milijuna (3,26%) nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 3.000,19 milijuna kuna (3,36%; Tablica 8.).

Ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca u 2022. godini u odnosu na 2021. povećao se za 3,07%, a vrijednost za 4,02%.

Od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca platnim karticama potrošača izvršeno je 93,39 milijuna ili 96,6%, a platnim karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) izvršeno je 3,32 milijuna ili 3,43%.

Od ukupne vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca platnim karticama potrošača izvršeno je 82.681,65 milijuna kuna ili 92,5%, a platnim karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) izvršeno je 6.661,47 milijuna kuna ili 7,46%.

Slika 12. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca



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

Izvor: HNB

U 2022. prosječna vrijednost nacionalne kartične transakcije podizanja gotovog novca iznosila je 924 kune (debitnom platnom karticom iznosila je 923 kune, a kreditnom platnom karticom 954 kune).

Prosječna vrijednost nacionalne kartične transakcije podizanja gotovog novca platnim karticama potrošača iznosila je 885 kuna, a platnim karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) 2.005 kuna.

Od ukupnog broja nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca debitnom funkcijom izvršeno je 96,4% transakcija.

Tablica 10. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca po funkciji

u kunama

Funkcija	Broj transakcija podizanja gotovog novca	Vrijednost transakcija podizanja gotovog novca	Prosječna vrijednost transakcije podizanja gotovog novca
Debitna funkcija	93.230.831	86.010.805.885	923
Charge funkcija	1.054.206	1.092.189.741	1.036
Funkcija obročne otplate	343.721	333.751.977	971
Funkcija odgođene naplate	837.868	960.737.944	1.147
Revolving funkcija	904.042	535.615.351	592
Kreditna funkcija	351.075	410.022.614	1.168
Ukupno	96.721.743	89.343.123.512	924

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca u 2022.

Izvor: HNB

Vrijednost transakcija koje su izvršene debitnom funkcijom čini 96,3% ukupne vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca. Pregled broja i vrijednosti nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca po funkciji prikazan je u Tablici 10.

Najveća prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije podizanja gotovog novca u iznosu od 1.168 kuna evidentirana je za kartične platne transakcije korištenjem kreditne funkcije (Tablica 10.).

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.

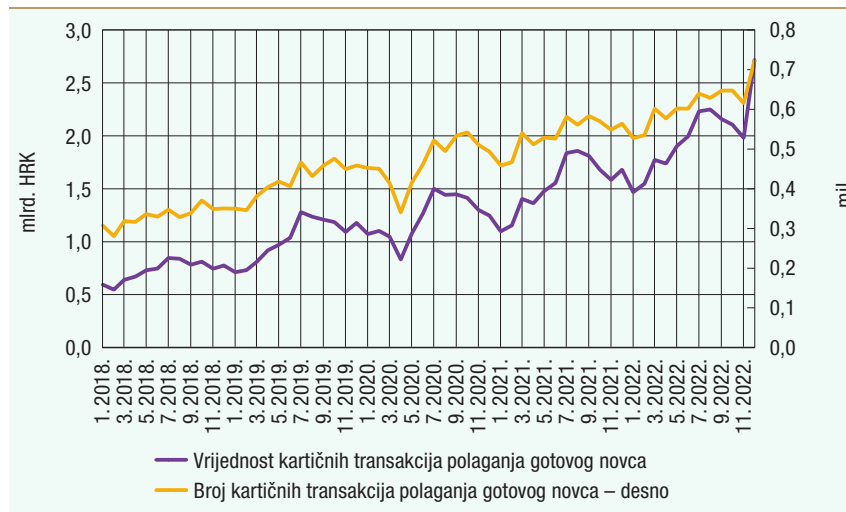
U 2022. ukupno je izvršeno 7,35 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija polaganja gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 23.867,67 milijuna kuna.

Od ukupno 7,35 milijuna nacionalnih kartičnih platnih transakcija polaganja gotovog novca platnim karticama potrošača izvršeno je 5,29 milijuna ili 72% transakcija s ukupnom vrijednosti od 12.379,25 milijuna kuna ili 52%, dok je platnim karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) izvršeno 2,05 milijuna ili 28% transakcija s ukupnom vrijednosti od 11.488,42 milijuna kuna ili 48%.

Ukupan broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija polaganja gotovog novca u 2022. godini u odnosu na 2021. godinu povećao se za 14,10%,

a vrijednost se povećala za 28,99%. Navedeni podaci upućuju na to da imatelji platnih kartica sve češće koriste bankomat kao kanal za polaganje gotovog novca na svoj račun za plaćanje u 2022. kao i u 2021. godini (Slika 13.).

Slika 13. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija polaganja gotovog novca



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

Izvor: HNB

U 2022. prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije polaganja gotovog novca iznosila je 3.248 kuna. Prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije polaganja gotovog novca debitnom platnom karticom iznosila je 3.250 kuna.

Prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije polaganja gotovog novca platnim karticama potrošača iznosila je 2.335 kuna, a platnim karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) 5.610 kuna.

Ugovorno terećenje

Pod pojmom ugovorno terećenje uključuju se platne transakcije za koje je unaprijed ugovorena naplata preko platne kartice, inicirane od strane 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 2022. ukupno je izvršeno 17,00 milijuna transakcija ugovornog terećenja s ukupnom vrijednosti od 737,16 milijuna kuna. Najveći broj transakcija, i to njih 15,27 milijuna (90%) s ukupnom vrijednosti od 503,99 milijuna kuna (68,37%) jesu transakcije naknada, članarina,

kamata i slično koje su imatelji platne kartice platili preko platne kartice izdavateljima. Ostatak od 1,73 milijuna transakcija (10%) jesu platne transakcije izravnih terećenja izvršenih preko platne kartice s ukupnom vrijednosti od 233,17 milijuna kuna (31,63%).

U 2022. prosječna vrijednost transakcije ugovornog terećenja iznosila je 43 kune. Prosječna vrijednost transakcije kamata, naknada, članarina i slično koje su imatelji platne kartice platili preko platne kartice iznosila je 33 kune, dok je prosječna vrijednost transakcije izravnih terećenja izvršenih preko platne kartice iznosila 135 kuna.

Neovlašteno korištenje

Pod pojmom neovlašteno korištenje uključuju se sve kartične platne transakcije kod kojih je utvrđeno neovlašteno korištenje platne kartice ili prijevara.

U 2022. utvrđene su ukupno 63.573 nacionalne kartične platne transakcije neovlaštenoga korištenja s ukupnom vrijednosti od 26.471.528 kuna. U 2022. godini prosječna vrijednost nacionalne kartične platne transakcije utvrđenoga neovlaštenoga korištenja iznosila je 416 kuna.

Od ukupnih nacionalnih kartičnih platnih transakcija neovlaštenoga korištenja kod platnih kartica potrošača utvrđeno je 61.155 transakcija (96%) s ukupnom vrijednosti od 24.105.933 kune ili 91%, dok je kod platnih kartica poslovnih subjekata (nepotrošača) utvrđeno 2.418 ili 3,8% transakcija s ukupnom vrijednosti od 2.365.595 kuna ili 9%.

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:

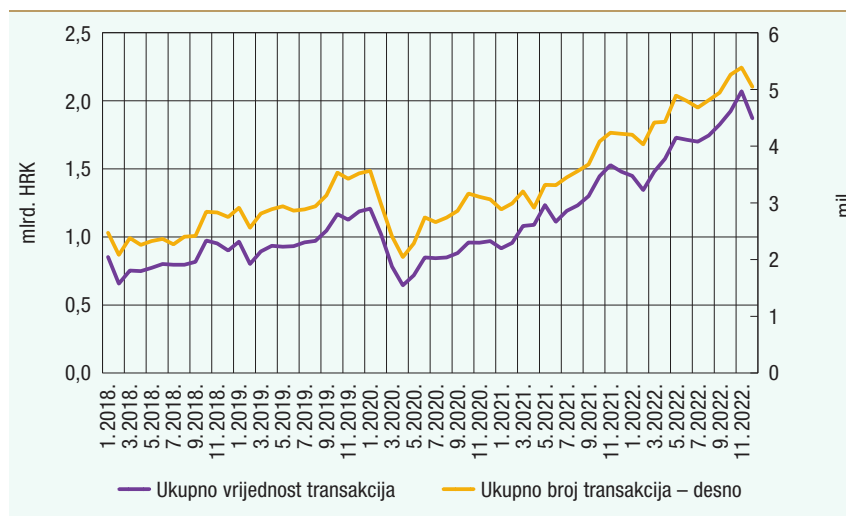
- platne transakcije kupnje robe i usluga platnom karticom izdavatelja izvršene izvan RH (u drugim državama članicama ili trećim državama) i
- platne transakcije podizanja gotovog novca platnom karticom izdavatelja izvršene izvan RH (u drugim državama članicama ili trećim državama).

Podaci o međunarodnim kartičnim platnim transakcijama prikazani su u kunama, odnosno originalna valuta kartične platne transakcije preračunata je u kune po tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja, tj. mjeseca za koji se podaci prikazuju.

U 2022. ukupno je izvršeno 56,89 milijuna međunarodnih kartičnih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 20.423,62 milijuna kuna. Prosječna vrijednost međunarodne kartične platne transakcije iznosila je 359 kuna.

Prosječan mjesečni broj međunarodnih kartičnih platnih transakcija iznosio je 4,74 milijuna, a prosječna mjesečna vrijednost transakcija 1.701,97 milijuna kuna. Ukupan broj međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2022. godini povećao se za 36% u odnosu na 2021. godinu, a ukupna vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija za 40% (Slika 14.).

Slika 14. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija



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

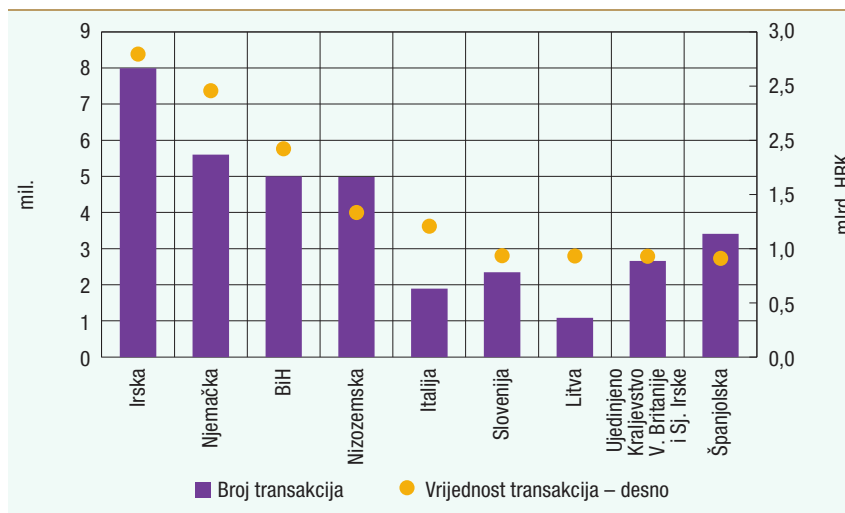
Izvor: HNB

Od ukupnog broja i vrijednosti međunarodnih kartičnih platnih transakcija karticama potrošača izvršeno je 95,77% broja i 88,45% vrijednosti međunarodnih kartičnih platnih transakcija, dok je karticama poslovnih subjekata (nepotrošača) izvršeno 4,23% broja i 11,55% vrijednosti međunarodnih kartičnih platnih transakcija.

Međunarodne kartične platne transakcije izvršene su u 138 valuta i 216 država.

Iz zaprimljenih podataka o međunarodnim kartičnim platnim transakcijama razvrstanih prema državama vidljivo je kako je u devet najzastupljenijih država (Irska, Njemačka, Bosna i Hercegovina, Nizozemska, Italija, Slovenija, Litva, Ujedinjeno Kraljevstvo Velike Britanije i Sjeverne Irske i Španjolska) ukupna vrijednost kartičnih platnih transakcija iznosila 13.423,01 milijun kuna, što čini 66% ukupne vrijednosti svih međunarodnih kartičnih platnih transakcija (Slika 15.).

Slika 15. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija – najzastupljenije države



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija u 2022.

Vrijednost transakcija preračunata je u kune na posljednji dan svakoga izvještajnog razdoblja.

Izvor: HNB

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 novac⁷ 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.

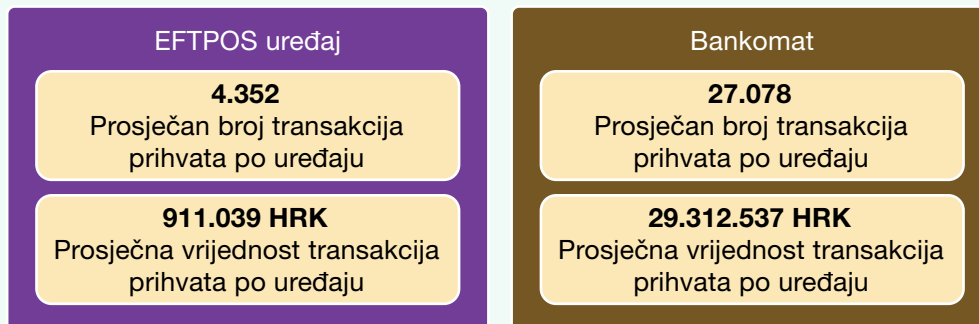
Poglavlje je podijeljeno u četiri dijela:

- 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 koje je izdao sam prihvatitelj (vlastite kartice) i koje su izdali drugi hrvatski izdavatelji (kartice ostalih hrvatskih izdavatelja), potpoglavlje 5.1.1.

⁷ 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 2022.



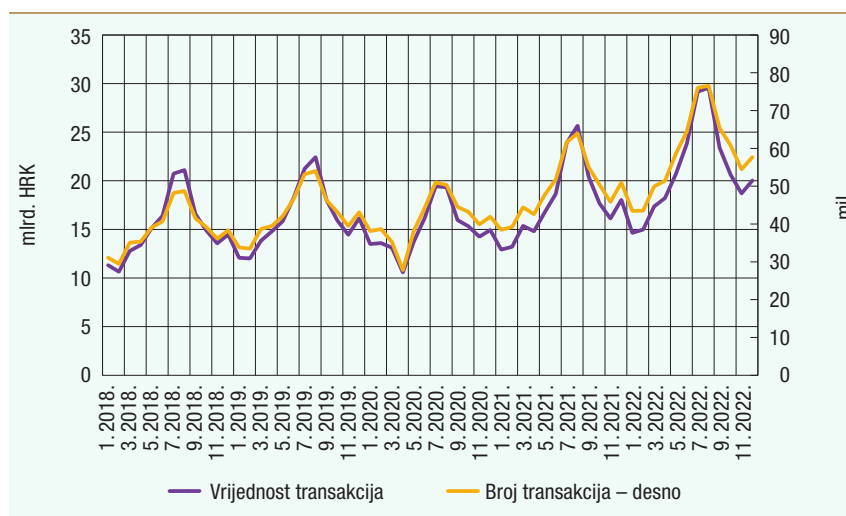
Izvor: HNB

5.1. Ukupan prihvata 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.

U 2022. ukupno je izvršeno 702,32 milijuna transakcija prihvata s ukupnom vrijednosti od 251.289,23 milijuna kuna (Slika 16.). Ukupan broj transakcija prihvata u 2022. u odnosu na 2021. godinu povećao se za 18,6%, a vrijednost za 17,7%.

Slika 16. Broj i vrijednost transakcija prihvata na teritoriju RH



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

Izvor: HNB

Podaci prikazani na Slici 16. upućuju na trend rasta ukupnog broja i vrijednosti mjesečnih transakcija prihvata platnih kartica posebice u razdoblju od svibnja do rujna. Nakon rujna i ljetne turističke sezone obično je slijedio pad broja i vrijednosti mjesečnih transakcija na razine s početka godine. Navedeno se može pripisati utjecaju platnih kartica inozemnih izdavatelja. Podaci o broju i vrijednosti mjesečnih transakcija prihvata platnih kartica u 2020. nešto su niži od prosjeka zbog utjecaja pandemije. U 2021. godini vidljiv je oporavak tržišta i porast broja (15%) i vrijednosti (9%) transakcija prihvata u odnosu na rekordnu, 2019. godinu. Trend oporavka nastavio se i tijekom 2022., kada su se i broj i vrijednost transakcija prihvata povećali za oko 18% u odnosu na 2021. godinu. Kao i svake godine najveći broj transakcija prihvata bio je u mjesecu kolovozu, 2022. godine s ukupnim brojem od 76,57 milijuna transakcija i ukupnom vrijednosti od 29.559,97 milijuna kuna.

Usluga prihvata obavlja se kod ugovornih trgovaca, odnosno poslovnih subjekata i privatnih osoba koji na osnovi ugovora s prihvatiteljem na svojem prodajnom mjestu nude mogućnost plaćanja platnim karticama preko prihvatnih uređaja. Od prihvatnih uređaja tradicionalno najznačajniji su fizički EFTPOS uređaji, međutim sve je više i novih uređaja poput M-POS uređaja ili virtualnih POS uređaja.

EFTPOS uređaji fizički su uređaji smješteni na fizičkom prodajnom mjestu. M-POS i virtualni POS aplikativna su rješenja za prihvata platnih kartica koja mogu biti smještena na bilo kojem prijenosnom uređaju na fizičkom prodajnom mjestu ili za prihvata platnih kartica putem interneta.

Poslovni subjekti

Na dan 31. prosinca 2022. ukupno je evidentirano 28.565 ugovornih trgovaca (poslovnih subjekta), od kojih njih 5.370 (20%) na svojem prodajnom mjestu nudi mogućnost plaćanja platnim karticama i preko interneta uz plaćanje preko fizičkog EFTPOS uređaja. Navedeni podatak o 5.370 prodajnih mjesta koja su na dan 31. prosinca 2022. nudila mogućnost plaćanja platnim karticama i preko interneta upućuje na to da se u godinu dana broj prodajnih mjesta koja nude mogućnost plaćanja platnim karticama i preko interneta u RH povećao za 18,9%.

Od ukupnog broja ugovornih trgovaca (28.565) njih 23.182 (81,16%) nude mogućnost plaćanja platnim karticama isključivo preko fizičkog EFTPOS uređaja, a 1.887 (12,24%) ugovornih trgovaca nudi mogućnost plaćanja platnim karticama isključivo preko interneta, tj. bez mogućnosti kupnje preko fizičkog EFTPOS uređaja. Navedeni broj ugovornih trgovaca iskazan je neovisno o broju prihvatnih mjesta kojima se trgovac koristi, npr. jedan trgovački lanac tako je evidentiran kao jedan ugovorni trgovac bez obzira na to koliko se prodajnih mjesta i prihvatnih uređaja koristi.

Od ukupno navedenih 28.565 ugovornih trgovaca njih 19.066 ili 67% ima ugovorenu uslugu prihvata samo s jednim pružateljem platnih usluga prihvatiteljem, njih 5.560 (19%) s dva prihvatitelja, a njih 2.958 (10%) s tri prihvatitelja.

Privatne osobe (potrošači)

Na dan 31. prosinca 2022. ukupno je evidentiran 4.481 ugovorni trgovac koji je fizička osoba, a od kojih njih 1.316 (29,4%) ima ugovorenu uslugu prihvata preko interneta. Ugovorenu uslugu prihvata samo s jednim pružateljem platnih usluga prihvatiteljem ima ukupno njih 3.930 (87,70%), a s dva pružatelja 551 (12,30%).

Prihvatni uređaji preko kojih se obavlja usluga prihvata jesu bankomat, EFTPOS uređaj, internet i EFTPOS uređaj za isplatu i uplatu (Tablica 11.).

Tablica 11. 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	112.547.773	286.366.446	2.634.704	1.128.642		402.677.565
Institucije za elektronički novac i institucije za platni promet	746.422	260.576.813	37.506.706	19.461	792.280	299.641.682
Ukupno	113.294.195	546.943.259	40.141.410	1.148.103	792.280	702.319.247
Vrijednost transakcija, u kunama						
Kreditne institucije	121.806.636.546	55.239.758.898	1.740.855.023	2.531.958.906		181.319.209.373
Institucije za elektronički novac i institucije za platni promet	837.017.300	59.256.934.272	9.530.647.329	35.875.199	309.547.442	69.970.021.542
Ukupno	122.643.653.846	114.496.693.170	11.271.502.352	2.567.834.105	309.547.442	251.289.230.915

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata u kunama u 2022.

Izvor: HNB

Od ukupnog broja transakcija prihvata 16,13% transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 77,88% preko EFTPOS uređaja, 5,72% internetom, 0,16% preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu, a 0,11% čine ostale transakcije.

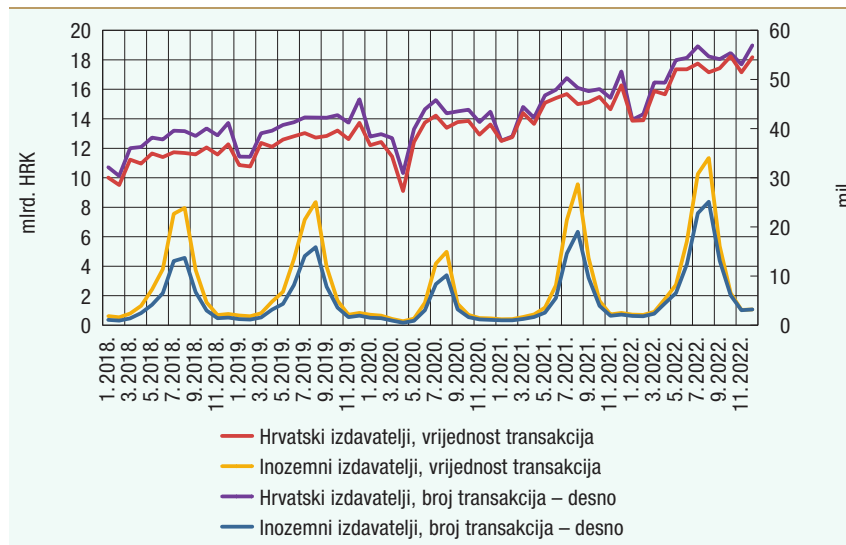
Od ukupne vrijednosti transakcija prihvata 48,81% transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 45,56% preko EFTPOS uređaja, 4,49% internetom i 1,02% preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu, a ostalih je transakcija 0,12%.

Preko bankomata u 2022. prihvaćeno je ukupno 113,29 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 122,643,65 milijuna kuna. Kreditne institucije sudjelovale su u prihvatu platnih transakcija izvršenih platnim karticama, prvenstveno u svrhu isplate gotovog novca, preko bankomata s udjelom od 99% u broju i vrijednosti transakcija.

Preko EFTPOS uređaja u 2022. prihvaćeno je ukupno 546,94 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 114.496,69 milijuna kuna. 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 51,75% u broju transakcija i 48,25% u vrijednosti transakcija.

Ukupan broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama internetom u 2022. iznosio je 40,14 milijuna s ukupnom vrijednosti od 11.271,50 milijuna kuna.

Slika 17. 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 2022. iznosila je 360 kuna:

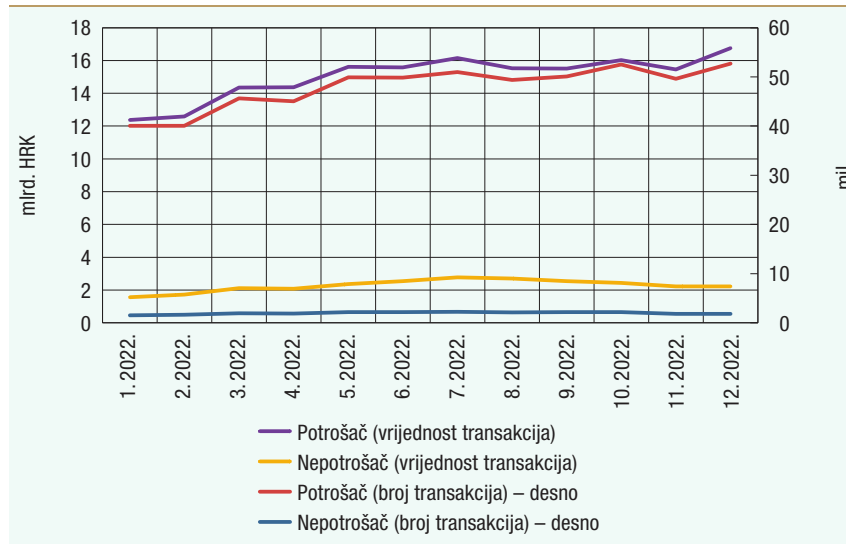
- preko EFTPOS uređaja: 209 kuna
- internetom: 280 kuna
- preko bankomata: 1.082 kune
- preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu: 2.236 kuna i
- ostalim načinima: 390 kuna.

Od ukupno izvršenih 702,31 milijuna transakcija prihvata (broj) u 2022., 85% odnosi se na platne kartice hrvatskih izdavatelja, a 15% na one inozemnih izdavatelja. U 2022. od ukupno izvršenih 251.289,23 milijuna kuna transakcija prihvata (vrijednost) 83% odnosi se na platne kartice hrvatskih izdavatelja, a 17% na platne kartice inozemnih izdavatelja (Slika 17.).

Ukupan broj transakcija prihvata karticama inozemnih izdavatelja u 2022. godini u odnosu na 2021. povećao se za 60%, a vrijednost za 43,7%.

Ukupan broj transakcija prihvata karticama hrvatskih izdavatelja u 2022. godini u odnosu na 2021. povećao se za 13,6%, a vrijednost za 13,4%.

Slika 18. 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 2022. bilo je ukupno 599,57 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 207.535,66 milijuna kuna, od čega je prihvaćeno (Slika 18.):

- **platnih kartica potrošača:** 575,55 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 180.266,42 milijuna kuna i
- **platnih kartica nepotrošača (poslovnih subjekata):** 23,76 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 27.269,24 milijuna kuna.

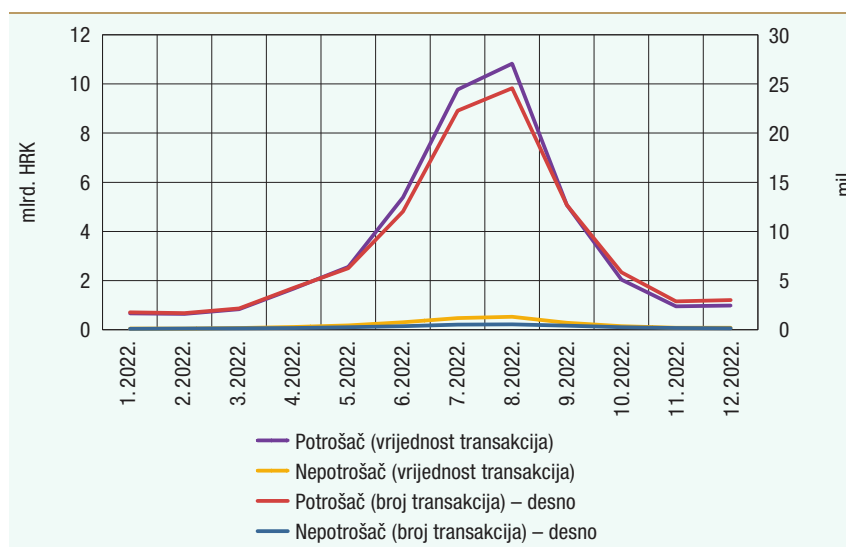
U 2022. izvršeno je ukupno 102,74 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 43.753,57 milijuna kuna, od čega je prihvaćeno (Slika 19.):

- **platnih kartica potrošača:** 99,49 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 41.398,93 milijuna kuna i
- **platnih kartica nepotrošača (poslovnih subjekata):** 3,25 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 2.354,64 milijuna kuna.

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

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

Slika 19. 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 transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja.
Izvor: HNB

Od ukupnog broja transakcija prihvata 82% odnosi se na kupnju robe i usluga, 16% na podizanje gotovog novca i 2% na polaganje gotovog novca. Vrijednosti pokazuju drugačiji omjer te se od ukupne vrijednosti transakcija prihvata 45% odnosi na kupnju robe i usluga, 44% na podizanje gotovog novca i 11% na polaganje gotovog novca.

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 2022. ukupno je izvršeno 587,11 milijuna transakcija prihvata za kupnju robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 125.462,93 milijuna kuna (vlastite kartice, kartice drugih hrvatskih izdavatelja i kartice inozemnih izdavatelja). Ukupan broj transakcija prihvata za kupnju robe i usluga u 2022. godini u odnosu na 2021. povećao se za 21%, a vrijednost za 27%.

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 2022. iznosio je 107,28 milijuna s ukupnom vrijednosti od 102.171,89 milijuna kuna, pa je zabilježen porast od 4,7% u broju transakcija i 5,6% u vrijednosti transakcija u odnosu na 2021. 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 2022. iznosio je 7,05 milijuna s ukupnom vrijednosti od 22.983,31 milijun kuna, pa je zabilježen porast od 13% u broju transakcija i 27,8% u vrijednosti transakcija u odnosu na 2021. 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).

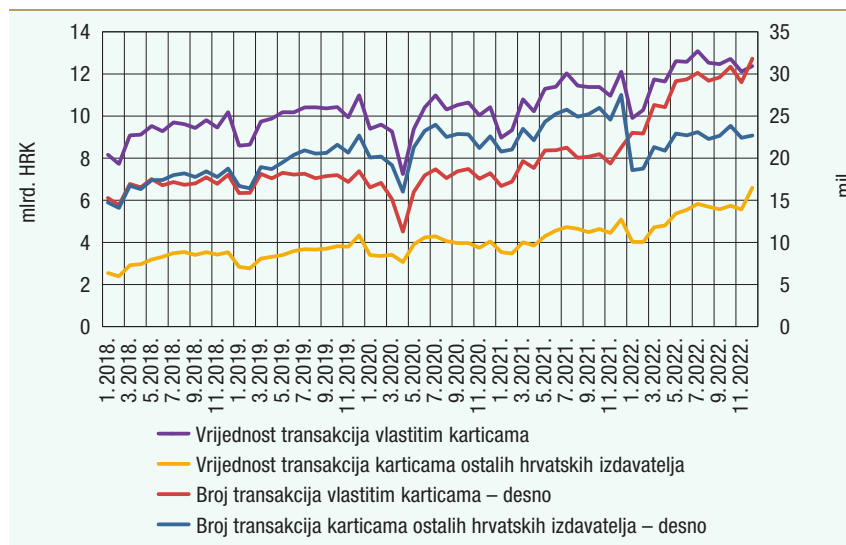
U 2022. izvršeno je ukupno 599,57 milijuna transakcija prihvata platnim karticama hrvatskih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 207.535,66 milijuna kuna, od čega je prihvaćeno (Slika 20.):

- **vlastitih kartica:** 337,41 milijun transakcija s ukupnom vrijednosti od 144.048,73 milijuna kuna i
- **kartica ostalih hrvatskih izdavatelja:** 262,16 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 63.486,92 milijuna kuna.

Ukupan broj prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja u 2022. povećao se za 14% u odnosu na 2021. godinu, a ukupna vrijednost za 13%.

Na Slici 20. prikazani su ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema izdavatelju na mjesečnoj razini u 2018., 2019., 2021. i 2022. godini. Vidljivo je da su prihvatitelji najčešće prihvaćali platne transakcije izvršene vlastitim karticama, odnosno karticama koje su sami izdali. Od ukupnog broja transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja, 17,32% transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 76,19% preko EFTPOS uređaja, 6,18% internetom i 0,30% ostalim načinima. Promatraju li se ukupne vrijednosti transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih karticama hrvatskih izdavatelja, 60,77%

Slika 20. 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

transakcija prihvaćeno je preko bankomata, 46,18% preko EFTPOS uređaja, 4,95% internetom i 1,42% ostalim načinima.

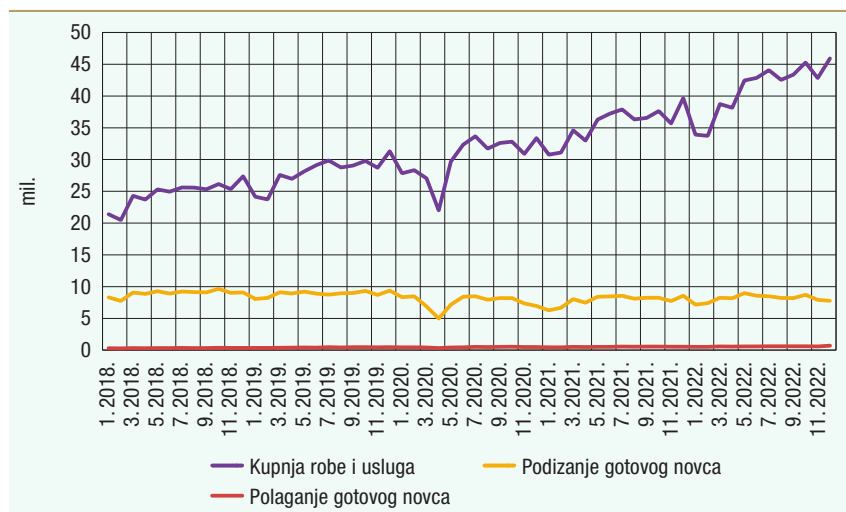
Prosječna vrijednost transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja u 2022. iznosila je:

- preko EFTPOS uređaja: 185 kuna
- internetom: 244 kune
- preko bankomata: 1.071 kunu i
- preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu: 2.301 kunu.

U 2022. prosječan broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja iznosio je 49,96 milijuna mjesečno, a prosječna vrijednost transakcija bila je 17.294,64 milijuna kuna mjesečno.

Iz pregleda transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja prema vrsti transakcije proizlazi da je podjednako zastupljeno podizanje gotovog novca, koje u ukupnoj vrijednosti transakcija prihvata sudjeluje s ukupno 44% i kupnja robe i usluga s udjelom od 45%. Polaganje gotovog novca u ukupnoj vrijednosti transakcija prihvata sudjeluje s 11% (slike 21. i 22.).

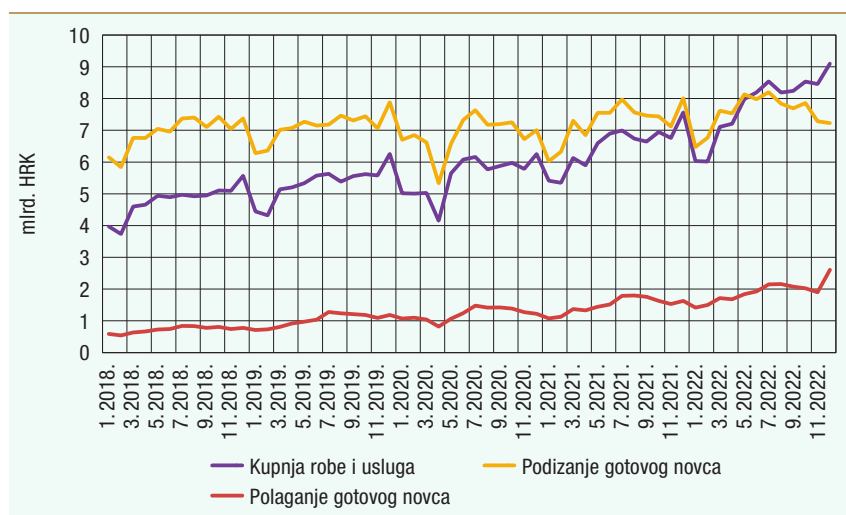
Slika 21. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema vrsti transakcije



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

Izvor: HNB

Slika 22. 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 2022. ukupno je evidentirano 493,83 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 93.587,98 milijuna kuna.

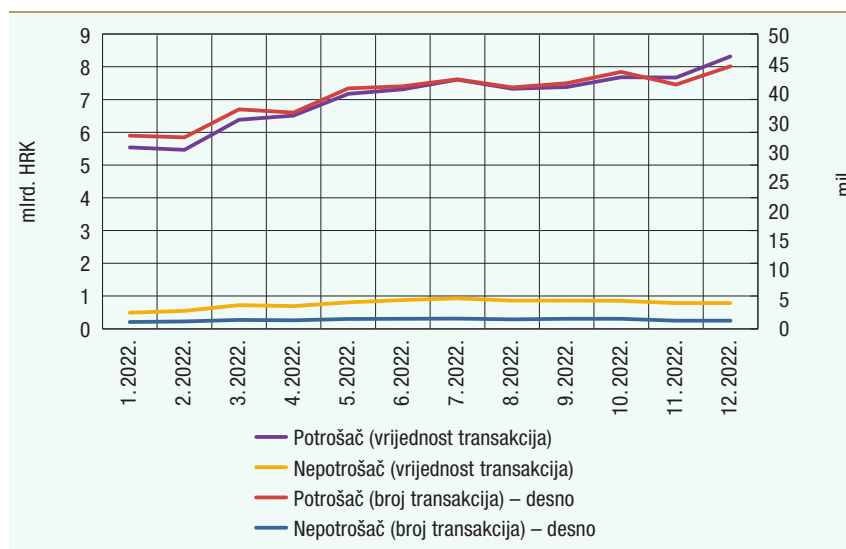
Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga izvršenih:

- **preko EFTPOS uređaja:** prihvaćeno je 456,722 milijuna transakcija (92,5%) s ukupnom vrijednosti od 84.527,88 milijuna kuna (90,32%) i
- **internetom:** prihvaćeno je 37,06 milijuna transakcija (7,5%) s ukupnom vrijednosti od 9.059,81 milijun kuna (9,68%).

Prosječna vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za kupnju robe i usluga u 2022. iznosila je:

- **preko EFTPOS uređaja:** 185 kuna i
- **internetom:** 244 kune.

Slika 23. 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 23.):

- **potrošača:** prihvaćeno je 475,59 milijuna transakcija (96%) s ukupnom vrijednosti od 84.372,47 milijuna kuna (90%), a
- **nepotrošača:** prihvaćeno je 18,23 milijuna transakcija (4%) s ukupnom vrijednosti od 9.215,51 milijun kuna (10%).

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 2022. ukupno je izvršeno 97,82 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za podizanje gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 90.593,27 milijuna kuna.

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

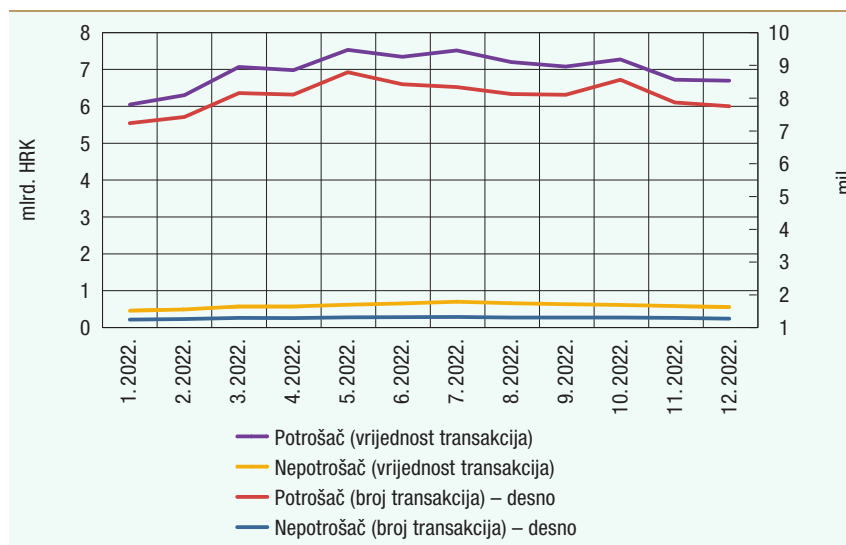
- **preko bankomata:** prihvaćeno je 97,03 milijuna transakcija (99,26%) s ukupnom vrijednosti od 89.791,39 milijuna kuna (99,11%)
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** prihvaćeno je 0,68 milijuna transakcija (0,7%) s ukupnom vrijednosti od 743,14 milijuna kuna (0,82%)
- **preko EFTPOS uređaja:** prihvaćeno je 12.174 transakcije (0,01%) s ukupnom vrijednosti od 5,56 milijuna kuna (0,01%) i
- **ostalim načinima:** prihvaćeno je 22.339 transakcija (0,02%) s ukupnom vrijednosti od 53,18 milijuna kuna (0,06%).

Prosječna vrijednost transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH za podizanje gotovog novca u 2022. iznosila je:

- **preko bankomata:** 925 kuna
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 1.083 kune
- **preko EFTPOS uređaja:** 457 kuna i
- **ostalo:** 2.381 kunu.

Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za podizanje gotovog novca, platnim karticama (Slika 24.):

Slika 24. 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

- **potrošača:** prihvaćeno je 94,29 milijuna transakcija (96%) s ukupnom vrijednosti od 83.781,84 milijuna kuna (93%), a
- **nepotrošača:** prihvaćeno je 3,52 milijuna transakcija (4%) s ukupnom vrijednosti od 6.811,44 milijuna kuna (7%).

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 2022. ukupno je evidentirano 7,05 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja za polaganje gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 22.993,31 milijun kuna.

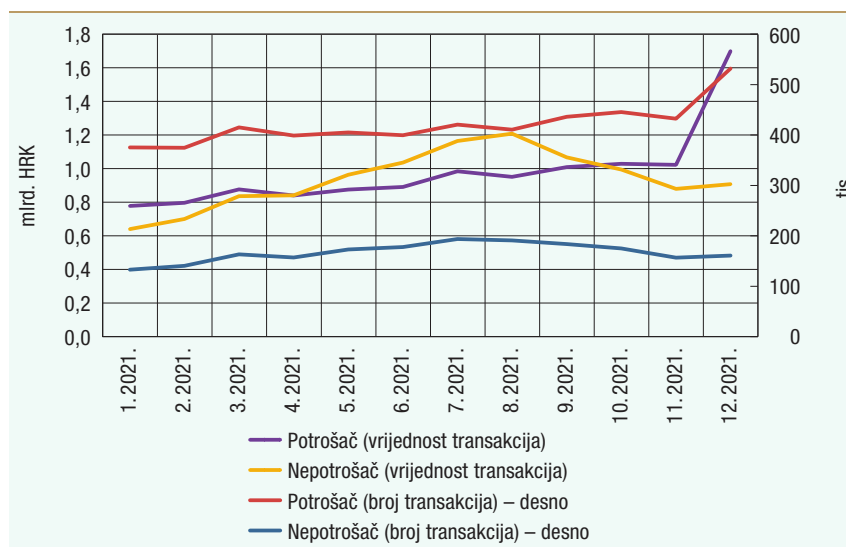
Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH za polaganje gotovog novca:

- **preko bankomata:** prihvaćeno je 6,74 milijuna transakcija (95,64%) s ukupnom vrijednosti od 21.451,26 milijuna kuna (93,29%) i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** prihvaćeno je 0,30 milijuna transakcija (4,36%) s ukupnom vrijednosti od 1.542,05 milijuna kuna (6,71%).

Prosječna vrijednost transakcije prihvata transakcije polaganja gotovog novca u RH u 2022. iznosila je:

- **preko bankomata:** 3.181 kunu i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu** 5.017 kuna.

Slika 25. 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 25.):

- **potrošača:** prihvaćeno je 5,05 milijuna transakcija (72%) s ukupnom vrijednosti od 11.753,15 milijuna kuna (51%), a
- **nepotrošača:** prihvaćeno je 2 milijuna transakcija (28%) s ukupnom vrijednosti od 11.240,16 milijuna kuna (49%).

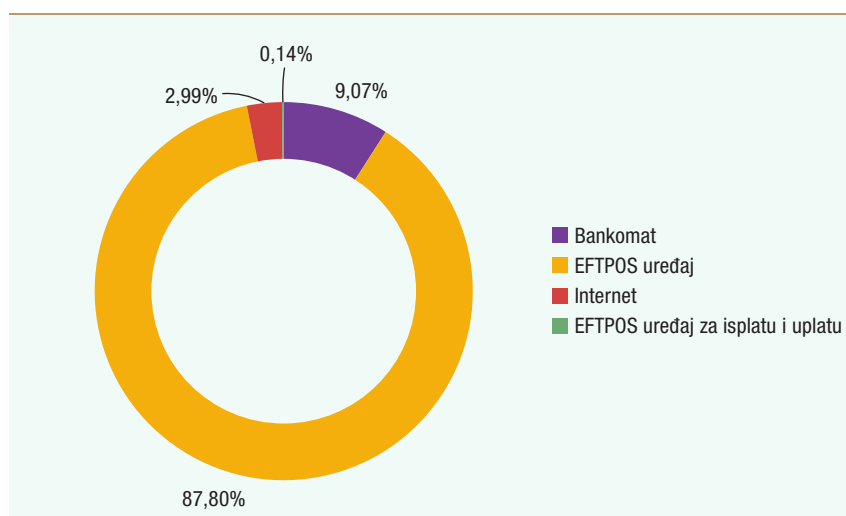
5.1.2. Prihvat platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u inozemstvu

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

U 2022. ukupno je evidentirano 102,74 milijuna transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja s ukupnom vrijednosti od 43.753,57 milijuna kuna izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja. Time se ukupan broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja u 2022. godini u odnosu na 2021. povećao za 60,11%, a vrijednost za 43,72%.

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 26. i 27.).

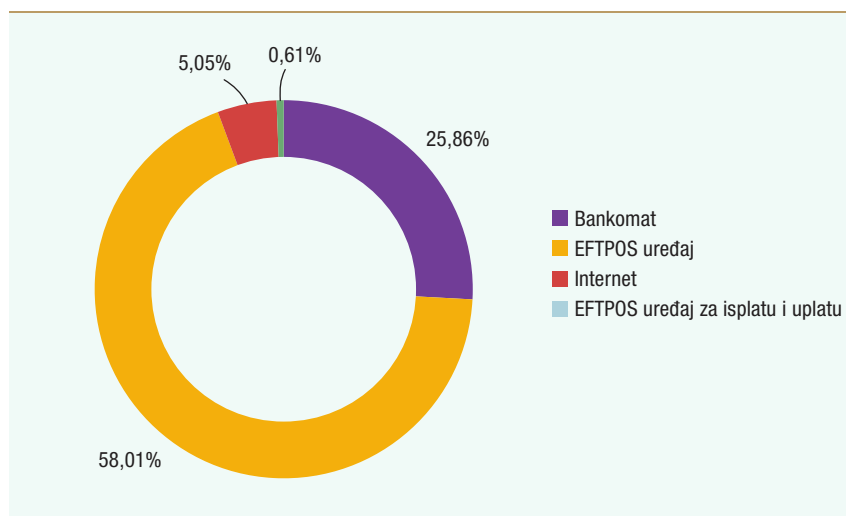
Slika 26. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima



Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja u 2022.

Izvor: HNB

Slika 27. Vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima u kunama



Napomena: Podaci se odnose na ukupnu vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja u 2022.

Izvor: HNB

Od ukupnih transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja u 2022.:

- **preko bankomata:** prihvaćeno je 9,32 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 11.312,79 milijuna kuna
- **preko EFTPOS uređaja:** prihvaćeno je 90,21 milijun transakcija s ukupnom vrijednosti od 29.963,25 milijuna kuna
- **internetom:** prihvaćeno je 3,07 milijuna transakcija s ukupnom vrijednosti od 2.211,69 milijuna kuna
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** prihvaćeno je 0,1 milijun transakcija s ukupnom vrijednosti od 265,83 milijuna kuna.

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

- **preko EFTPOS uređaja:** 332 kune
- **internetom:** 719 kuna
- **preko bankomata:** 1.214 kuna i
- **preko EFTPOS uređaja za isplatu i uplatu:** 1.853 kune.

U 2022. ukupno je evidentirano 93,28 milijuna transakcija (91%) prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja za kupnju robe i usluga s ukupnom vrijednosti od 32.174,95 milijuna kuna (74%) i 9,46 milijuna transakcija (9%) prihvata platnih transakcija za podizanje gotovog novca s ukupnom vrijednosti od 11.578,62 milijuna kuna (26%).

Tablica 12. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima i imateljima kartice

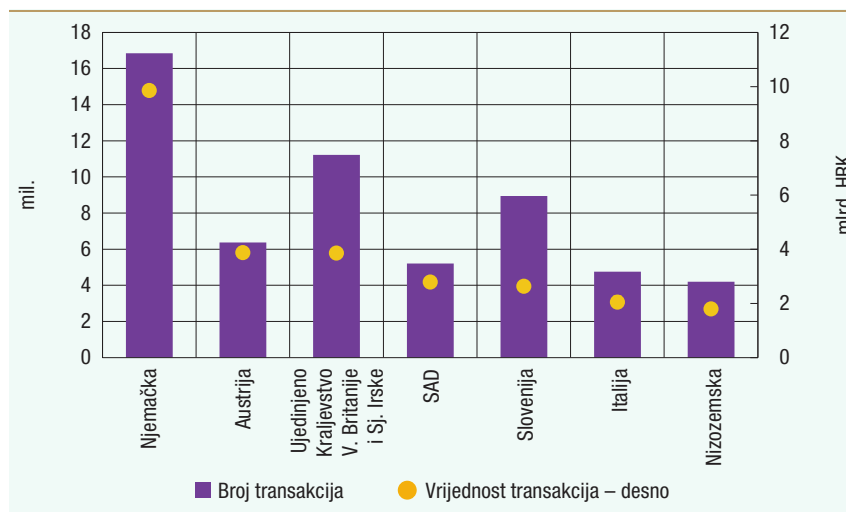
Korisnik	Platna transakcija	Bankomat	EFTPOS uređaj	Internet	EFTPOS uređaj za isplatu i uplatu	UKUPNO
Potrošač	Broj transakcija	Kupnja robe i usluga	87.264.541	2.898.642		90.163.183
		Podizanje gotovog novca	9.186.798		138.545	9.325.343
	Vrijednost transakcija	Kupnja robe i usluga	28.068.228.696	1.956.127.002		30.024.355.698
		Podizanje gotovog novca	11.117.746.925		256.829.970	11.374.576.895
Nepotrošač	Broj transakcija	Kupnja robe i usluga	2.944.281	175.977		3.120.258
		Podizanje gotovog novca	129.634		4.895	134.529
	Vrijednost transakcija	Kupnja robe i usluga	1.895.024.896	255.570.382		2.150.595.278
		Podizanje gotovog novca	195.049.097		8.997.538	204.046.635
Ukupno – broj transakcija	Kupnja robe i usluga	0	90.208.822	3.074.619	0	93.283.441
	Podizanje gotovog novca	9.316.432	0	0	143.440	9.459.872
	Ukupno	9.316.432	90.208.822	3.074.619	143.440	102.743.313
Ukupno – vrijednost transakcija	Kupnja robe i usluga	0	29.963.253.592	2.211.697.384	0	32.174.950.976
	Podizanje gotovog novca	11.312.796.022	0	0	265.827.508	11.578.623.530
	Ukupno	11.312.796.022	29.963.253.592	2.211.697.384	265.827.508	43.753.574.506

Napomena: Podaci se odnose na ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja u 2022.
Izvor: HNB

U 2022. evidentirane su transakcije prihvata učinjene platnim karticama inozemnih izdavatelja iz ukupno 199 država. Prihvat platnih kartica izdanih u sedam najzastupljenijih država (Njemačka, Austrija, Italija, Ujedinjeno Kraljevstvo Velike Britanije i Sjeverne Irske, Slovenija, Nizozemska i SAD-a) sudjeluje s 56% u ukupnom broju transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja i sa 61% u ukupnoj vrijednosti transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja.

Od šest prikazanih država u 2022. najveća vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama učinjena je platnim karticama izdanim u Njemačkoj u iznosu od 9.859,57 milijuna kuna. Najveća prosječna vrijednost u navedenih sedam država po kartičnoj transakciji u iznosu od 607 kuna ostvarena je karticama austrijskih izdavatelja, a najmanja karticama slovenskih izdavatelja (Slika 28.).

Slika 28. 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. Usporedba korištenja platnih kartica i gotovog novca

Obveznici fiskalizacije⁸ u 2022. godini ukupno su izdali 2.440,73 milijuna računa s ukupnom vrijednosti od 254.331,93 milijuna kuna.

Plaćanje gotovinom i nadalje je najčešće sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Naime, prema podacima Ministarstva financija RH – Porezne uprave od ukupnog broja izdanih fiskaliziranih računa u RH udio računa plaćenih gotovinom u 2020. iznosio je 77,5%, u 2021. 74,78%, a u 2022. 72,49%. Istodobno se u promatranom razdoblju udio broja računa plaćenih karticama postupno povećavao te je u 2020. iznosio 20,5%, u 2021. 21,24%, a u 2022. 23,18%. Ostatak udjela u broju izdanih računa od prosječno 5,4% 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 četvrti fiskalizirani račun plaćen je karticom, dok su ostala tri 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 2020.

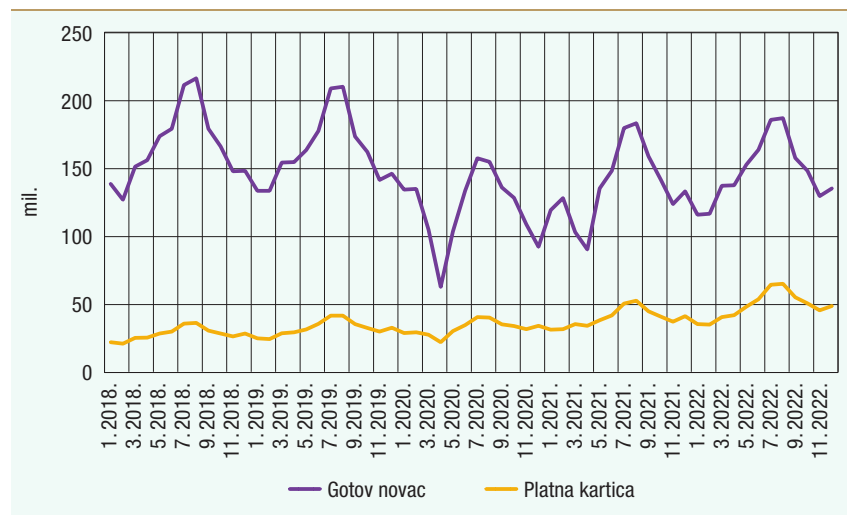
⁸ Prema podacima Ministarstva financija RH – Porezne uprave prikupljenima na temelju Zakona o fiskalizaciji u prometu gotovinom, "Narodne novine", br. 133/2012.

50,6% vrijednosti računa plaćeno je gotovinom, u 2021. 46,9%, a u 2022. 45,3%. Udio u ukupnoj vrijednosti računa plaćenih karticama u 2020. iznosio je 43,6%, u 2021. 45,6%, a u 2022. 47,2%. Ostatak udjela u vrijednosti izdanih računa, od prosječno 7,8%, odnosio se na vrijednost računa plaćenih ostalim načinima plaćanja.

Pri tome je prosječna vrijednost jednoga fiskaliziranog računa plaćenog gotovinom u 2022. iznosila 65 kuna, a karticom 212 kuna. U 2021. prosječna vrijednost jednoga fiskaliziranog računa plaćenog gotovinom iznosila je 58 kuna, a karticom 199 kuna. Navedeni podaci upućuju na to da potrošači češće odabiru platnu karticu u odnosu na gotovinu pri plaćanju računa s većim iznosima.

Na slikama 29. i 30. 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 2022. godini znatno zastupljeniji i u broju transakcija. U srpnju i kolovozu 2022. godine vrijednost transakcija koje su plaćene platnim karticama, kao i u 2021. godini, premašuje vrijednost fiskaliziranih računa koji su plaćeni gotovim novcem (Slika 30.).

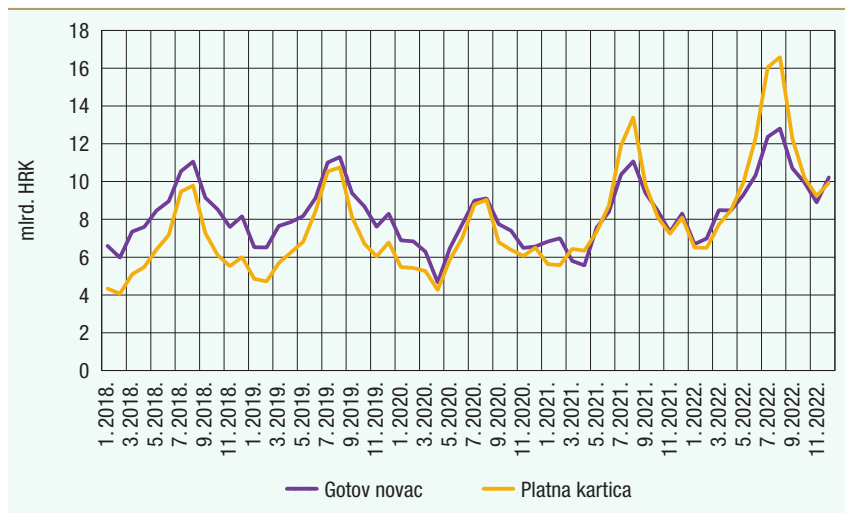
Slika 29. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – broj



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 30. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – vrijednost u kunama



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 kunama. 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** jest država članica Europske unije te 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 platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji se nalaze u RH.
- **Platna kartica** jest 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 okviru kartične platne sheme.
- **Platni instrument** jest 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 prihvatanje 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 prihvata 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	22
Tablica 5. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica izdanih u RH	25
Tablica 6. Broj imatelja platnih kartica u RH (potrošača)	27
Tablica 7. Broj imatelja platnih kartica u RH poslovnih subjekata (nepotrošača)	27
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. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca po funkciji	37
Tablica 11. Broj i vrijednost transakcija prihvata prema prihvatnom uređaju	45
Tablica 12. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima i imateljima kartice	57

7.2. Popis okvira

Okvir 1. Rasprostranjenost uređaja u RH na dan 31. prosinca 2022.	10
Okvir 2. Zastupljenost platnih kartica potrošača u RH na dan 31. prosinca 2022.	19
Okvir 3. Nacionalne kartične platne transakcije po stanovniku u 2022.	29
Okvir 4. Transakcije prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama prema prihvatnim uređajima u 2022.	43

7.3. Popis slika i prikaza

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-kontaktne EFTPOS uređaja na teritoriju RH	17
Slika 4. Broj platnih kartica	21
Slika 5. Broj korištenih, nekorištenih i blokiranih platnih kartica	23
Slika 6. Broj novoizdanih i deaktiviranih platnih kartica prema vrsti kartice	24
Slika 7. Broj kontaktnih i beskontaktnih platnih kartica	26
Slika 8. Broj i vrijednost nacionalnih i međunarodnih kartičnih platnih transakcija	30
Slika 9. Broj nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima	32
Slika 10. Vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija prema prihvatnim uređajima	33
Slika 11. Prosječan mjesečni broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija po korištenoj platnoj kartici	33
Slika 12. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija podizanja gotovog novca	36
Slika 13. Broj i vrijednost nacionalnih kartičnih platnih transakcija polaganja gotovog novca	38
Slika 14. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija	40
Slika 15. Broj i vrijednost međunarodnih kartičnih platnih transakcija – najzastupljenije države	41
Slika 16. Broj i vrijednost transakcija prihvata na teritoriju RH	43
Slika 17. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata prema izdavatelju platne kartice	46

Slika 18. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama hrvatskih izdavatelja prema imatelju platne kartice	47
Slika 19. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema imatelju platne kartice	48
Slika 20. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH	50
Slika 21. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema vrsti transakcije	51
Slika 22. Vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama izdanima u RH prema vrsti transakcije	51
Slika 23. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za kupnju robe i usluga	52
Slika 24. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za podizanje gotovog novca	53
Slika 25. Ukupan broj i vrijednost transakcija prihvata za polaganje gotovog novca	54
Slika 26. Broj transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima	55
Slika 27. Vrijednost transakcija prihvata platnih transakcija izvršenih platnim karticama inozemnih izdavatelja prema prihvatnim uređajima	56
Slika 28. Broj i vrijednost transakcija prihvata platnih kartica inozemnih izdavatelja prema državi izdavatelja – sedam najzastupljenijih država	58
Slika 29. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – broj	59
Slika 30. Usporedni prikaz korištenja različitih instrumenata plaćanja – vrijednost u kunama	60

