



HNB

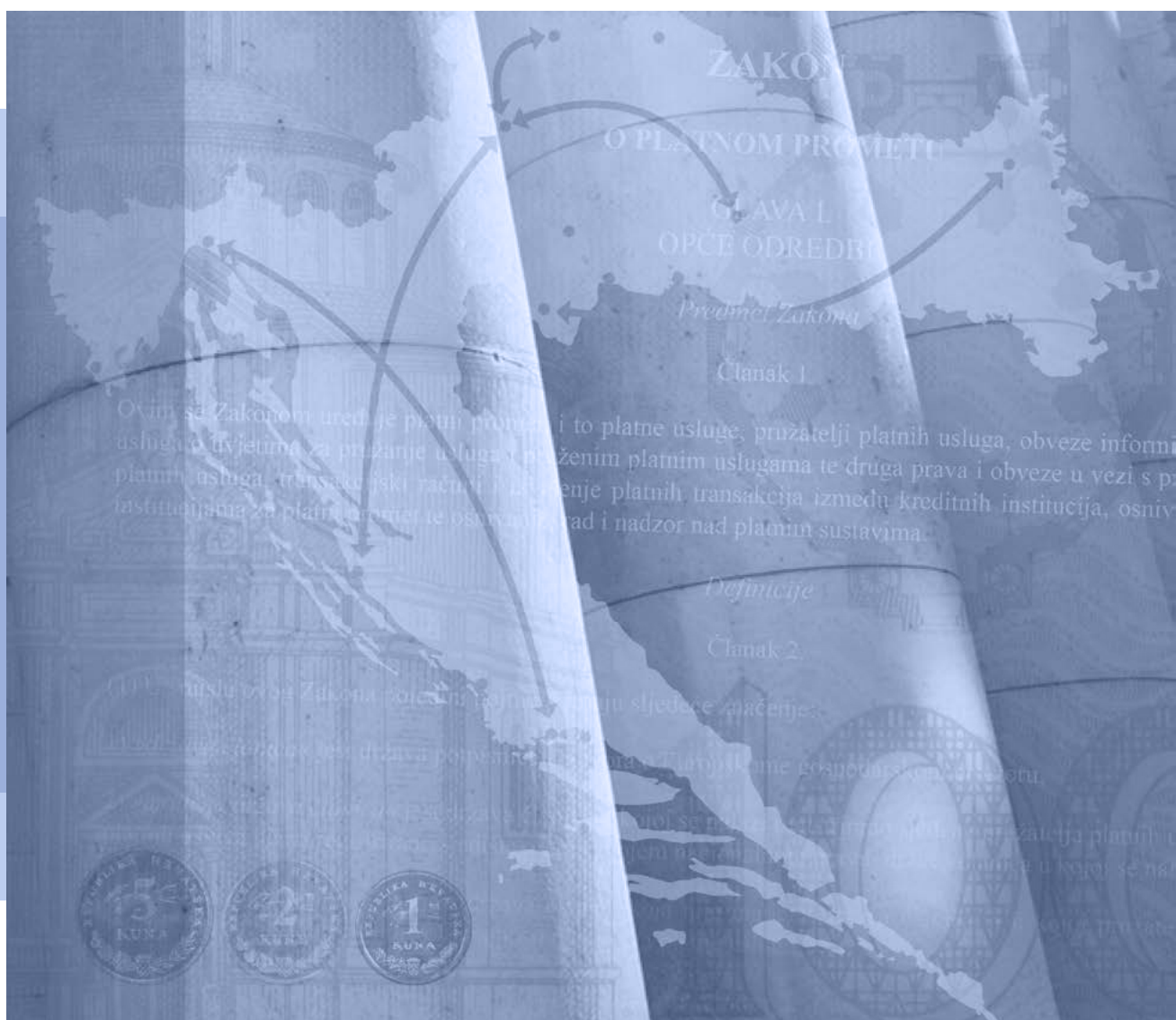
EUROSUSTAV

Platne transakcije i računi

Statistika platnog prometa

2025.

Godina X · listopad 2026.



Sadržaj

1. Uvod	4
2. Bezgotovinske platne transakcije.....	7
3. Prijevarne platne transakcije.....	13
4. Kreditni transferi.....	16
4.1. Nacionalni kreditni transferi.....	18
Nacionalni kreditni transferi u eurima prema načinu zadavanja.....	19
Nacionalni kreditni transferi zadani papirnatim nalogom.....	20
Nacionalni kreditni transferi zadani elektronički.....	21
Internetsko i mobilno bankarstvo	24
Primljeni nacionalni kreditni transferi	26
Trajni nalog.....	26
4.2. Međunarodni kreditni transferi	28
Poslani međunarodni kreditni transferi.....	28
Primljeni međunarodni kreditni transferi.....	29
5. Usluga plaćanja računa	29
6. Izravno terećenje.....	30
7. Novčana pošiljka	31
8. Terećenja bez naloga.....	32
9. Računi za plaćanje	33
9.1. Transakcijski račun i drugi platni račun.....	33
Blokirani računi za plaćanje	35
9.2. Broj korisnika prema platnoprometnim servisima	35
10. Pregled osnovnih pojmova	37
11. Dodatak	39

IZDAVAČ

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

info@hnb.hr, www.hnb.hr

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

ISSN 2459-8097

1. Uvod

Platni promet jedan je od temelja svakoga modernog gospodarstva. Omogućuje da novac jednostavno i sigurno prelazi s jednog računa na drugi – kada građani plaćaju račune, kupuju robu i usluge ili šalju novac drugim osobama, ali i kada poduzeća međusobno podmiruju obveze, isplaćuju plaće i primaju uplate svojih klijenata. Iako je gotovina i dalje dio svakodnevnih plaćanja, najveći se dio transakcija danas izvršava bezgotovinski, putem bankovnih računa i različitih elektroničkih kanala.

Način na koji plaćamo pritom se posljednjih godina ubrzano mijenja. Platne kartice postale su uobičajen način plaćanja u trgovinama i na internetu, kartice se sve češće koriste putem digitalnih novčanika, a mobilni telefon postao je glavni uređaj s pomoću kojeg upravljamo svojim novcem. Istodobno, tradicionalni načini prijenosa novca između računa i dalje imaju ključnu ulogu. Među njima posebno mjesto zauzimaju kreditni transferi, kojima se novac prenosi s računa platitelja na račun primatelja.

Kreditni transferi koriste se za velik broj svakodnevnih plaćanja, od podmirivanja računa i prijenosa novca između građana do isplate plaća i mirovina te plaćanja između poduzeća. Njihova je uloga posebno važna kada je riječ o većim iznosima. U strukturi nacionalnih bezgotovinskih transakcija u Hrvatskoj u 2025. godini kreditni transferi činili su 33% ukupnog broja transakcija, dok je njihov udio u ukupnoj vrijednosti iznosio čak 97%. Kod međunarodnih transakcija njihov je udio u ukupnoj vrijednosti iznosio oko 50%. Takva razlika proizlazi iz toga što se kreditni transferi često koriste za plaćanja većih vrijednosti, primjerice između poslovnih subjekata te za isplatu plaća i mirovina.

Kreditni transferi sve se češće zadaju elektronički, bez odlaska u poslovnicu banke. U 2025. godini ukupan broj nacionalnih elektronički zadanih kreditnih transfera u Hrvatskoj povećao se za 6,13% u odnosu na 2024., a njihova vrijednost za 10,39%. Od toga, kod potrošača je rast bio izraženiji – broj transakcija povećao se za 8,24%, a njihova vrijednost za 17,18%. Poslovni subjekti također su povećali korištenje elektroničkih kreditnih transfera, za 3,7% prema broju i 9,69% prema vrijednosti.

Prosječan potrošač s računom u Hrvatskoj u 2025. izvršio je 57 kreditnih transfera ukupne vrijednosti 13.432 eura. Prosječan poslovni subjekt izvršio je 475 kreditnih transfera, ukupne vrijednosti od 1,22 milijuna eura. Ovi podaci dobro pokazuju koliko se razlikuju potrebe građana i poslovnih subjekata, ali i koliko su kreditni transferi važni za svakodnevno funkcioniranje gospodarstva. Razvoj kreditnih transfera prati i promjena načina na koji ih zadajemo.

Mobilno bankarstvo postaje sve važniji kanal za iniciranje plaćanja, zahvaljujući jednostavnosti korištenja, dostupnosti tijekom cijelog dana i mogućnosti primjene dodatnih sigurnosnih obilježja, poput biometrijske autentifikacije. U 2025. godini broj transakcija kreditnih transfera potrošača zadanih putem mobilnog bankarstva povećao se za 10,8%, a njihova vrijednost za 19,8%. Kod poslovnih subjekata rast je iznosio 15% prema broju i 27% prema vrijednosti transakcija.

U Republici Hrvatskoj tijekom 2025. godine 67% potrošača i oko 70% poslovnih subjekata imalo je ugovorenu uslugu mobilnog bankarstva, dok je uslugu internetskog bankarstva imalo 52% potrošača i 69% poslovnih subjekata. U usporedbi s 2024., broj potrošača koji se koriste mobilnim bankarstvom povećao se za 5,8%, a broj korisnika internetskog bankarstva za 5,5%.

Potrošači su putem mobilnog bankarstva tijekom 2025. zadali 179,47 milijuna transakcija u vrijednosti od 30,71 milijardu eura, dok su putem internetskog bankarstva zadali 9,37 milijuna transakcija vrijednih 4,01 milijardu eura. Prosječan korisnik u 2025. godini putem mobilnog bankarstva zadao je 69 transakcija u vrijednosti od 11.891 eura, dok je putem internetskog bankarstva izvršio pet transakcija u vrijednosti od 1.992 eura. Ovi podaci potvrđuju da je mobilno bankarstvo postalo uvjerljivo prvi izbor za zadavanje elektroničkih platnih naloga.

Istodobno se mijenjaju i očekivanja korisnika što se tiče brzine izvršenja plaćanja. Uvođenjem instant kreditnih transfera novac je moguće prenijeti u samo nekoliko sekundi, neovisno o dobu dana, danu u tjednu ili neradnom danu. Dostupnost instant plaćanja svim klijentima banaka tijekom 2025. dodatno je potaknula razvoj digitalnih plaćanja i otvorila prostor za njihovu širu primjenu u svakodnevnim plaćanjima.

Ova publikacija prikazuje agregirane statističke podatke o platnim transakcijama i računima u Republici Hrvatskoj za 2025. godinu, uz usporedbe s prethodnim razdobljima. Posebna je pozornost posvećena kreditnim transferima koji uključuju i instant kreditne transfere i trajne naloge, a publikacija obuhvaća i usluge plaćanja računa, novčane pošiljke, izravna terećenja i terećenja bez naloga te podatke o transakcijskim računima kod kreditnih institucija, dok su trendovi broja i vrijednosti transakcija platnim karticama izdanima u RH u 2025. detaljno opisani u zasebnoj publikaciji *Platne kartice i kartične transakcije*. U ovoj publikaciji daje se cjelovit pregled načina na koje se građani i poslovni subjekti koriste platnim uslugama i računima.

Podaci pokazuju da bezgotovinska plaćanja u Republici Hrvatskoj nastavljaju rasti i mijenjati se. Kartice su i dalje najčešći izbor za velik broj svakodnevnih kupnja, dok kreditni transferi imaju ključnu ulogu u prijenosu

novca između računa i plaćanjima većih vrijednosti. Sve veća dostupnost mobilnog i instant plaćanja pritom dodatno mijenja način na koji se koristimo platnim uslugama.

Iza svih tih promjena ipak ostaje ista osnova – račun za plaćanje i sustav koji omogućuje da se novac sigurno i učinkovito prenese od platitelja do primatelja.

Zakonodavni okvir i metodologija

Platne usluge u Republici Hrvatskoj uređene su Zakonom o platnom prometu (NN, br. 66/2018., 114/2022. i 136/2024.; u nastavku teksta: ZPP), kojim su u hrvatsko zakonodavstvo prenesene odredbe Direktive (EU) 2015/2366. ZPP-om se uređuju platne usluge i pružatelji platnih usluga, prava i obveze korisnika i pružatelja platnih usluga, transakcijski računi kao i osnivanje, rad i nadzor nad institucijama za platni promet i platnim sustavima.

Statistički podaci prikazani u ovoj publikaciji prikupljaju se od kreditnih institucija i Financijske agencije (Fina), u skladu s propisima kojima se uređuje izvještavanje o platnom prometu te metodologijom usklađenom s relevantnim propisima i standardima Europske središnje banke. Podaci se prikupljaju na temelju unaprijed definiranih pojmova i kategorija, čime se osigurava usporedivost podataka tijekom vremena i s podacima drugih država članica.

U publikaciji su prikazani agregirani statistički podaci za Republiku Hrvatsku za 2025. godinu, s usporedbama iz prethodnih razdoblja.

Vrsta podataka

Kreditni transferi i trajni nalozi
Novčane pošiljke i plaćanja računa
Izravna terećenja
Terećenja bez naloga
Račun na plaćanje

Učestalost prikaza

Mjesečno i godišnje, sa stanjem na kraju mjeseca
Mjesečno ili godišnje
Polugodišnje i godišnje
Mjesečno i godišnje, sa stanjem na kraju mjeseca
Mjesečno ili sa stanjem na kraju mjeseca

Podaci se prikupljaju u originalnoj valuti transakcije, a u publikaciji se prikazuju na dva načina:

1. sve valute – svi iznosi preračunati u euro prema srednjem tečaju HNB-a na posljednji dan izvještajnog razdoblja
2. transakcije u eurima – obuhvaćene isključivo transakcije u eurima.

Iznosi su prikazani bez centa.

Također, publikacija donosi zasebne prikaze za:

- potrošače – građane – fizičke osobe koje djeluju izvan svoje poslovne ili profesionalne djelatnosti
- poslovne subjekte (nepotrošače) – sve pravne osobe, obrtnike i fizičke osobe koji djeluju unutar svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja kao i subjekte bez pravne osobnosti (npr. tijela državne uprave).

Radi jasnoće, u nastavku publikacije koristi se isključivo izraz poslovni subjekt kao zamjena za pojam “nepotrošač”. Detaljna metodološka pojašnjenja za pojedine vrste transakcija dostupna su u pripadajućim poglavljima.

2. Bezgotovinske platne transakcije

Bezgotovinska plaćanja važan su dio svakodnevnoga financijskog poslovanja građana i poslovnih subjekata te omogućuju prijenos novčanih sredstava bez korištenja gotovine. Uključuju različite načine plaćanja, od kreditnih transfera i izravnih terećenja do plaćanja platnim karticama i drugih oblika bezgotovinskih plaćanja. Iako nisu u fokusu ove publikacije, prikazat ćemo osnovne statističke podatke o plaćanjima platnim karticama kako bismo prikazali cjelinu bezgotovinskih platnih transakcija u Republici Hrvatskoj.

Podaci prikazani u ovom poglavlju obuhvaćaju bezgotovinske platne transakcije koje su u 2025. izvršili potrošači, poslovni subjekti, kreditne institucije i Fina, u svim valutama, pri čemu su vrijednosti transakcija preračunate u eure. S obzirom na mjesto pružatelja platnih usluga, transakcije su podijeljene na nacionalne i međunarodne bezgotovinske platne transakcije.

Tablica 1. Platne transakcije u RH

Izvršene platne transakcije	Broj transakcija	%	Vrijednost transakcija u eurima	%
A) Nacionalne platne transakcije				
1. Poslani kreditni transferi (2)	445.250.707	32,79%	567.672.684.416	96,10%
1.1. Kreditni transferi	416.233.244	93,48%	554.784.713.104	97,73%
1.2. Trajni nalozi	29.017.463	6,52%	12.887.971.312	2,27%
2. Usluga plaćanja računa	10.251.625	0,75%	582.429.897	0,10%
3. Izravna terećenja	16.951.213	1,25%	1.785.708.081	0,30%
4. Terećenja bez naloga (3)	186.160.911	13,70%	519.348.325	0,09%
5. Poslane novčane pošiljke	63.329	0,01%	15.674.482	0,01%
6. Transakcije platnim karticama izdanima u RH (4)	699.185.210	51,49%	20.053.215.001	3,40%
6.1. Debitne platne kartice	610.831.950	87,36%	16.388.777.646	81,73%
6.2. Kreditne platne kartice	88.353.260	12,64%	3.664.437.355	18,27%
Ukupno nacionalne platne transakcije (1. – 6.)	1.357.862.995	100,00%	590.629.060.202	100,00%
B) Međunarodne platne transakcije				
7. Poslani kreditni transferi (5)	7.858.536	2,76%	74.665.381.611	46,10%
8. Primljeni kreditni transferi (6)	17.408.254	6,11%	75.338.658.841	46,51%
9. Poslane novčane pošiljke	116.119	0,04%	40.422.252	0,02%
10. Primljene novčane pošiljke	126.369	0,04%	39.304.577	0,02%
11. Transakcije platnim karticama izdanima u RH (7)	118.462.312	41,58%	6.456.189.605	3,99%
12. Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH (8)	140.909.010	49,46%	5.433.149.518	3,35%
Ukupno međunarodne platne transakcije (7. – 11.)	284.880.600	100,00%	161.973.106.403	100,00%
UKUPNO (A + B)	1.642.743.595		752.602.166.605	

Napomena: Uključene su platne transakcije potrošača, poslovnih subjekata, kreditnih institucija i Fine, izvršene u svim valutama (uključujući eure), preračunato u eure. Podaci se odnose na 2025. godinu.

Izvor: HNB

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

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

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

(4) Transakcije platnim karticama izdanima u RH obuhvaćaju nacionalne kartične platne transakcije kupnje robe i usluga te ugovornih terećenja (uključuju se transakcije kupnje robe i usluga preko obročne otplate i potrošačkih kredita). Transakcije podizanja i polaganja gotovog novca

platnom karticom, kao i transakcije naknada, kamata, članarina i sl. koje je naplatio izdavatelj preko platne kartice, nisu uključene.

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

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

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

(8) Transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan RH obuhvaćaju transakcije prihvata platnih instrumenata izvršenih platnim instrumentima izdanima izvan RH za kupnju robe i usluga preko prihvata uredja. Transakcije kupnje e-novcem uključene su u Tablicu 1.

Pregledom podataka iz Tablice 1. o bezgotovinskim platnim transakcijama kreditnih transfera, trajnog naloga, usluge plaćanja računa, izravnog terećenja, novčane pošiljke, terećenja bez naloga i transakcija platnim karticama u 2025. godini vidljivo je da je ukupno izvršeno 1,64 milijarde bezgotovinskih platnih transakcija s ukupnom vrijednosti od 752,6 milijarda eura. Od navedenog broja 1,36 milijarda transakcija odnosilo se na nacionalne bezgotovinske platne transakcije s ukupnom vrijednosti od 590,63 milijarde eura.

Nacionalne bezgotovinske platne transakcije jesu transakcije u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelj plaćanja koji se nalaze u Republici Hrvatskoj. U tu skupinu uključene su transakcije poslanih kreditnih transfera, usluge plaćanja računa, izravnih terećenja, terećenja bez naloga, novčane pošiljke i transakcije platnim karticama izdanima u Republici Hrvatskoj. U 2025. ukupno je izvršeno 1,36 milijarda nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija, u ukupnoj vrijednosti od 590,63 milijarde eura. U odnosu na prethodnu godinu, broj nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija povećao se za 4,45%, dok se njihova ukupna vrijednost povećala za 11,53%. Prosječno je mjesečno izvršeno 113,16 milijuna nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija, ukupne prosječne mjesečne vrijednosti od 49,22 milijarde eura.

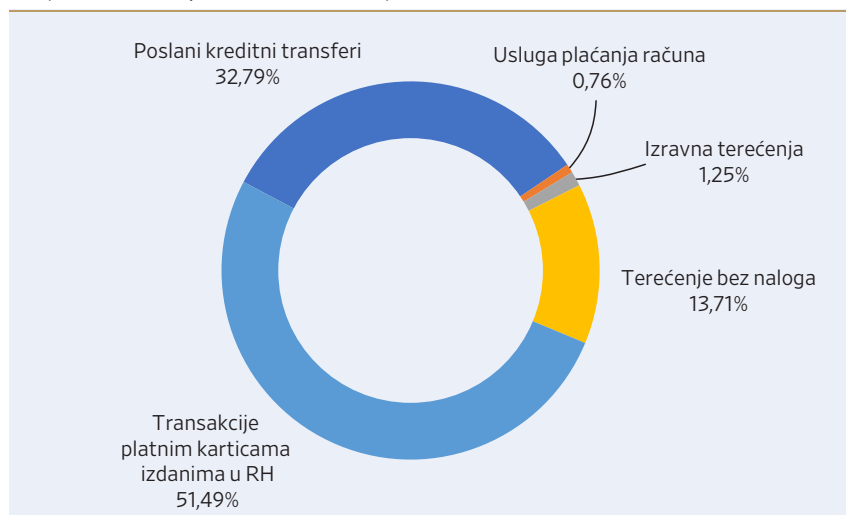
Promatra li se struktura nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih transakcija, najveći udio imaju platne kartice

(51,46%), nakon čega slijede kreditni transferi (32,79%) i terećenje bez naloga (13,7%). Manji dio odnosi se na transakcije izravnih terećenja s 1,25%, transakcije trajnog naloga s 2,14% i uslugu plaćanja računa s udjelom od 0,75%. Na posljednjem su mjestu transakcije poslanih novčanih pošiljaka s udjelom od 0,01%.

Prema vrijednosti izvršenih nacionalnih transakcija najveći udio odnosi se na poslane kreditne transfere.

Struktura prema vrijednosti transakcija znatno je drukčija. Najveći udio imaju kreditni transferi s 96,10%, a znatno manji udio odnosi se na transakcije platnim karticama (3,4%), uslugu trajnog naloga (2,18%), uslugu izravnog terećenja (0,3%), uslugu plaćanja računa (0,1%), terećenje bez naloga (0,09%) i poslane novčane pošiljke (0,01%), što je očekivano s obzirom na to da se kreditnim transferima, osim svakodnevnih plaćanja građana, izvršavaju i transakcije znatno većih vrijednosti, primjerice plaćanja između poslovnih subjekata, plaćanja poslovnih subjekata prema bankama, isplate plaća i mirovina te prijenosi između fizičkih osoba. S druge strane, platne kartice uvelike se koriste za plaćanje robe i usluga u svakodnevnoj kupnji, zbog čega je prosječna vrijednost kartične transakcije znatno manja od prosječne vrijednosti kreditnog transfera.

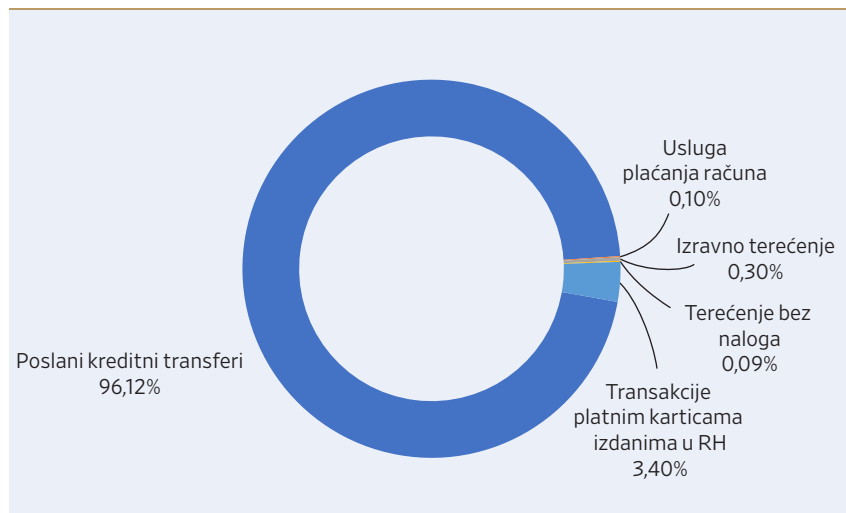
Slika 1. Struktura nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih platnih transakcija



Napomena: Podaci se odnose na 2025. godinu.
Izvor: HNB

Važna promjena u području kreditnih transfera tijekom 2025. odnosi se na širu dostupnost instant plaćanja. Na temelju zahtjeva iz Uredbe (EU) 2024/886 o instant plaćanjima tijekom 2025. pružanje usluge instant plaćanja postalo je obvezno za pružatelje platnih usluga na koje se uredba primjenjuje, čime je korisnicima omogućeno slanje i primanje instant plaćanja. Instant plaćanje omogućuje prijenos novčanih sredstava u nekoliko sekundi, neovisno o tome je li riječ o radnom danu, vikendu ili blagdanu.

Slika 2. Struktura nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih platnih transakcija



Napomena: Podaci se odnose na 2025. godinu.
Izvor: HNB

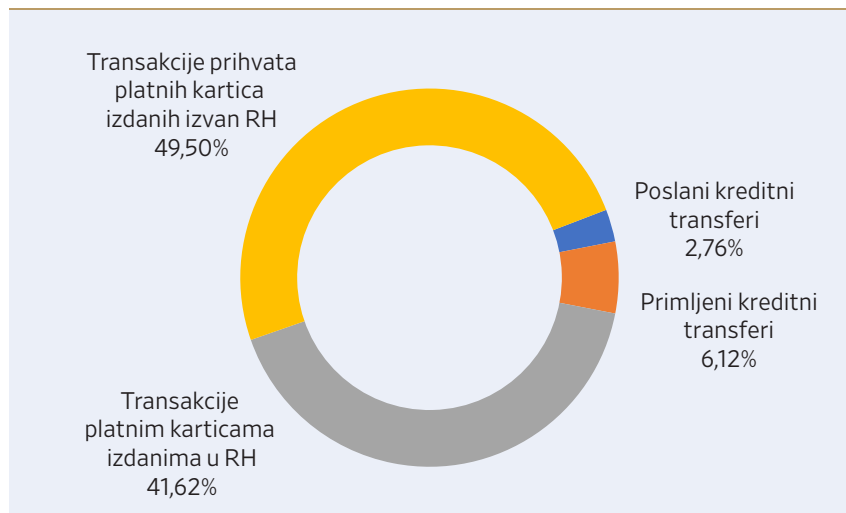
U 2025. instant plaćanja činila su 2,26% ukupnog broja kreditnih transfera, dok su prema vrijednosti činila 3,94%. Veći udio instant plaćanja u ukupnoj vrijednosti nego u ukupnom broju kreditnih transfera pokazuje da se instant plaćanja koriste i za transakcije relativno većih vrijednosti. Usto, stupanjem na snagu novih pravila ukinuto je prethodno ograničenje iznosa pojedinačnog instant plaćanja od 100.000 eura, pa korisnici platnih usluga više nisu ograničeni na taj iznos pri iniciranju instant plaćanja. Šira dostupnost instant plaćanja stvara uvjete za njihovu daljnju primjenu i postupno povećanje njihova udjela u ukupnom broju i vrijednosti kreditnih transfera.

Međunarodne bezgotovinske platne transakcije jesu transakcije u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga, od kojih se jedan nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi izvan Republike Hrvatske. U tu skupinu uključeni su poslani i primljeni kreditni transferi te međunarodne transakcije platnim karticama izdanima u Republici Hrvatskoj i transakcije prihvata platnih kartica izdanih izvan Republike Hrvatske.

U 2025. ukupno je izvršeno 284,88 milijuna međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija, ukupne vrijednosti od 161,97 milijarda eura. U odnosu na 2024. broj međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija povećao se za 20,14%, a njihova vrijednost za 6,58%. Prosječna vrijednost međunarodne bezgotovinske platne transakcije iznosila je 569 eura.

Struktura međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija također pokazuje razliku između broja i vrijednosti transakcija. Prema broju transakcija znatan dio čine transakcije platnim karticama, uključujući transakcije hrvatskih kartica u inozemstvu i prihvata stranih kartica u Republici Hrvatskoj.

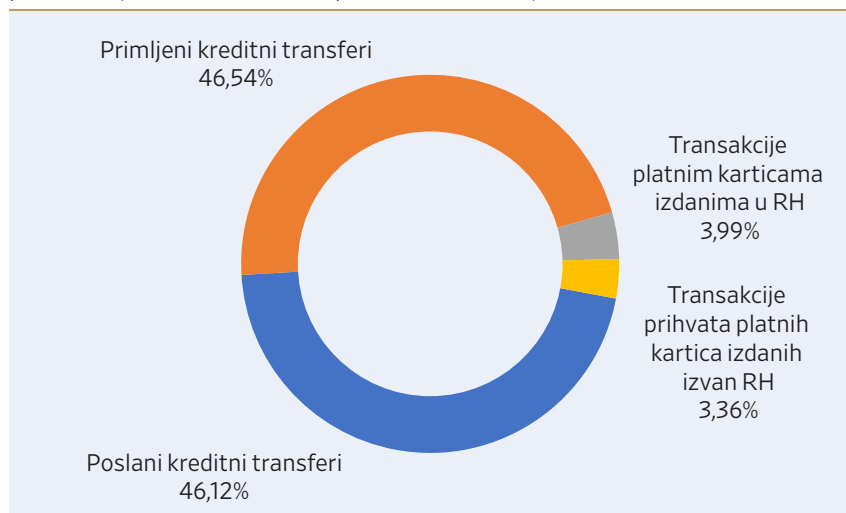
Slika 3. Struktura međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih platnih transakcija



Napomena: Podaci se odnose na 2025. godinu.
Izvor: HNB

Prema vrijednosti najveći udio imaju međunarodni kreditni transferi. Razlog je, kao i kod nacionalnih transakcija, njihova primjena za prijenos novčanih sredstava većih vrijednosti, dok se platne kartice pretežito koriste za plaćanje robe i usluga.

Slika 4. Struktura međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih platnih transakcija



Napomena: Podaci se odnose na 2025. godinu.
Izvor: HNB

Podaci o nacionalnim i međunarodnim bezgotovinskim platnim transakcijama tako pokazuju različite obrasce korištenja pojedinih načina plaćanja. Platne kartice imaju važnu ulogu u svakodnevnim plaćanjima i čine velik dio ukupnog broja međunarodnih transakcija u prvom redu potrošača, dok kreditni transferi imaju ključnu ulogu u prijenosu novčanih sredstava većih vrijednosti.

U nastavku publikacije detaljnije se prikazuju pojedine kategorije nacionalnih i međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija. Transakcije platnim karticama detaljno su obrađene u zasebnoj publikaciji HNB-a “Platne kartice i kartične transakcije”, dostupnoj na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke.

Visok udio kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija rezultat je činjenice da se upravo kreditni transferi najčešće koriste u transakcijama veće vrijednosti. Tako su kreditni transferi uobičajen način izvršenja plaćanja između trgovačkih društava, između trgovačkih društava i banaka, plaćanja između fizičkih osoba, isplate plaća i mirovina i slično.

Promatraju li se međunarodne platne transakcije kojih je ukupno izvršeno 25,51 milijun s ukupnom vrijednosti od 150,08 milijarda eura i usporedbom tih podataka s podacima iz 2024., te transakcije u 2025. u broju rastu za 19,86%, a u vrijednosti za 5,71%.

3. Prijevarne platne transakcije

U ovom poglavlju prikazani su statistički podaci o udjelu prijevarnih platnih transakcija u ukupnoj vrijednosti platnih transakcija. Izvještajni obveznici prijavili su prijevarne transakcije za kreditne transfere i kartične transakcije, dok za transakcije izravnog terećenja nema prijavljenih prijevarnih transakcija.

Prema zajedničkom izvješću Europskoga nadzornog tijela za bankarstvo (EBA) i Europske središnje banke (ESB)¹ za 2024. godinu u Republici Hrvatskoj zabilježene su relativno niske stope prijevare kod svih platnih instrumenata. Takvi su rezultati u pravilu nešto bolji nego pokazatelji na razini Europskoga gospodarskog prostora (EGP).

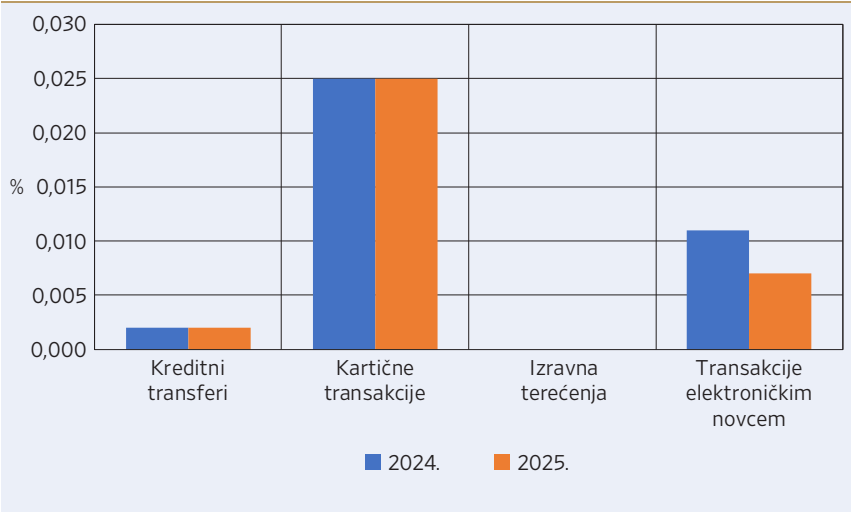
Tablica 2. Udio prijevarnih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija u 2024. i 2025. godini

	Kreditni transferi	Kartične transakcije	Izravna terećenja	Transakcije elektroničkim novcem
2024. [1]	0,002%	0,025%	0,000%	0,011%
2025. [2]	0,002%	0,025%	0,000%	0,007%

Izvor [1]: EBA 2025 Report on payment fraud (EBA/REP/2025/40 DECEMBER 2025)
Izvor [2]: HNB

1 2025 Report on Payment Fraud, EBA/REP/2025/40, objavljeno u prosincu 2025.

Slika 5. Udio prijevarenih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija u 2024. i 2025.



Izvor: HNB

U Republici Hrvatskoj udio prijevarenih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti kreditnih transfera u 2025. u odnosu na 2024. godinu ostao je nepromijenjen, na razini od 0,002%. Također, udio prijevarenih kartičnih transakcija u ukupnoj vrijednosti kartičnih transakcija tijekom istog razdoblja zadržao se na razini od 0,025%. Udio prijevarenih transakcija elektroničkim novcem u ukupnoj vrijednosti transakcija elektroničkim novcem smanjio se s 0,011% iz 2024. godine na 0,007%, koliko iznosi u 2025. godini.

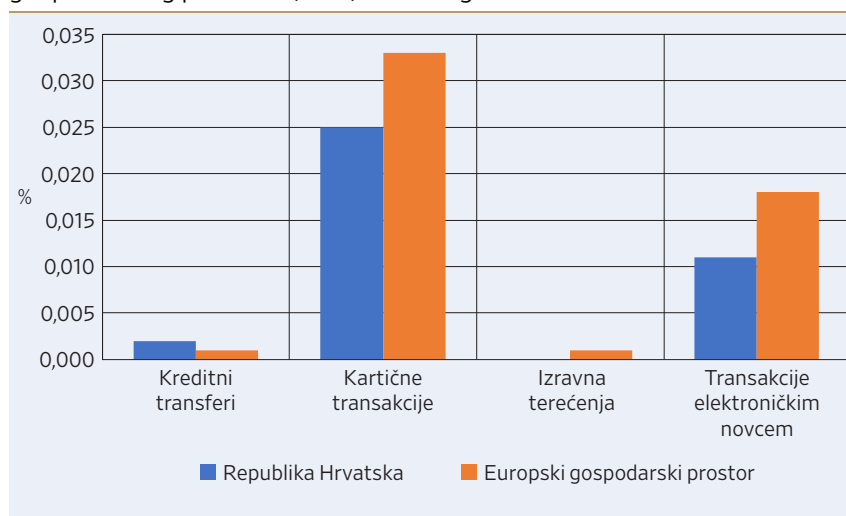
Stabilnost ovih pokazatelja potvrđuje visoku razinu sigurnosti platnog sustava. Kontinuirano nizak udio prijevара može se pripisati učinkovitoj primjeni pouzdane autentifikacije klijenta (SCA), uz istodobno korištenje izuzeća od pouzdane autentifikacije kada je to dopušteno, primjerice kod transakcija malih vrijednosti.

Tablica 3. Udio prijevarenih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija – usporedba Republike Hrvatske i Europskoga gospodarskog prostora (EGP) u 2024. godini

	Kreditni transferi	Kartične transakcije	Izravna terećenja	Transakcije elektroničkim novcem
Republika Hrvatska	0,002%	0,025%	0,000%	0,011%
Europski gospodarski prostor	0,001%	0,033%	0,001%	0,018%

Izvor: HNB i EBA 2025 Report on payment fraud (EBA/REP/2025/40 DECEMBER 2025)

Slika 6. Udio prijevarenih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija – usporedba Republike Hrvatske i Europskoga gospodarskog prostora (EGP) u 2024. godini



Izvor: HNB i EBA 2025 Report on payment fraud (EBA/REP/2025/40 DECEMBER 2025)

Na Tablici 3. i Slici 6. prikazan je pregled udjela prijevarenih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija razvrstanih po vrstama za razdoblje 2024. godine za Republiku Hrvatsku kao i za Europski gospodarski prostor (u nastavku teksta: EGP).

Udio prijevarenih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti kreditnih transfera iznosi 0,002% u Republici Hrvatskoj u 2024. godini, dok taj udio za EGP iznosi 0,001%. Udio prijevarenih kreditnih transfera ostaje nizak, osobito u usporedbi s udjelom prijevarenih kartičnih transakcija.

Navedene stope nalaze se unutar prosjeka zemalja EGP-a, gdje je ukupna stopa prijevare za kreditne transfere iznosila 0,001% vrijednosti, odnosno 0,002% broja transakcija. Najrašireniji oblik prijevare u kreditnim transferima na razini EU-a jest manipulacija platitelja, koja uključuje tehnike krađe identiteta, *phishing*, *smishing* i *vishing* napade, a koji su se u 2024. godini povećali sa 65% na 74% ukupne vrijednosti prijevarenih kreditnih transfera na razini EU-a.

U Republici Hrvatskoj u 2024. udio prijevarenih kartičnih transakcija u ukupnoj vrijednosti kartičnih transakcija iznosi 0,025%, a usporedivi podatak za EGP iznosi 0,033%. Podaci upućuju na to da Hrvatska ima nižu učestalost prijevarenih kartičnih transakcija u usporedbi s prosjekom zemalja EGP-a.

Usporedbe radi, prosječna stopa prijevare za kartične transakcije na razini EU-a iznosila je 0,033% vrijednosti i 0,015% broja transakcija, što znači da Hrvatska ima nešto niže stope od europskog prosjeka. Najčešći oblik kartičnih prijevara za transakcije koje su inicirane platnim kanalom s udaljenosti jest krađa podataka s kartice, koja na razini EU-a čini više

od 56% ukupne vrijednosti prijevanih kartičnih transakcija, dok je kod fizički iniciranih transakcija (transakcije inicirane platnim kanalom koji nije s udaljenosti) najzastupljenija prijevarena s izgubljenim ili ukradenim karticama.

Kod izravnih terećenja uočene su niske stope prijevara u gotovo svim zemljama, što potvrđuje i prosjek EGP-a od 0,001%. Za usporedbu, u Republici Hrvatskoj u 2024. nije bilo prijavljenih prijevanih transakcija izravnog terećenja.

Hrvatska je u 2024. godini prijavila nultu stopu prijevara u segmentu izravnih terećenja, što je u skladu s trinaest drugih zemalja EU-a koje također nisu prijavile prijevarne transakcije u ovom instrumentu. To je djelomično posljedica metodološkog pristupa izvještavanja, prema kojemu se povrati unutar osmotjednog roka ne moraju automatski evidentirati kao prijevara ako nisu eksplicitno označeni kao takvi.

Što se tiče transakcija elektroničkim novcem, udio prijevanih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija elektroničkim novcem u Republici Hrvatskoj iznosi 0,011%, a prosjek EGP-a nešto je veći i iznosi 0,018%.

U segmentu transakcija e-novcem, Hrvatska je imala stopu prijevara od 0,011% vrijednosti i 0,008% broja od ukupnih transakcija. Navedene su vrijednosti opet niže od europskog prosjeka, koji iznosi 0,018% vrijednosti i 0,011% broja ukupnih transakcija.

4. Kreditni transferi

Kreditni transfer jedan je od najčešće korištenih načina bezgotovinskog plaćanja. Riječ je o platnoj usluzi kod koje platitelj daje nalog svojem pružatelju platnih usluga, najčešće banci, da sredstva prenese s njegova računa na račun primatelja plaćanja. Drugim riječima, kada građanin putem mobilnog ili internetskog bankarstva plaća račun, šalje novac drugoj osobi ili prenosi sredstva između svojih računa, najčešće se koristi upravo kreditnim transferom.

Naziv “kreditni transfer” ne odnosi se na kredit u smislu zaduživanja. Pojam je preuzet iz engleskog izraza “credit transfer” i označuje prijenos novčanih sredstava u korist računa primatelja na inicijativu platitelja.

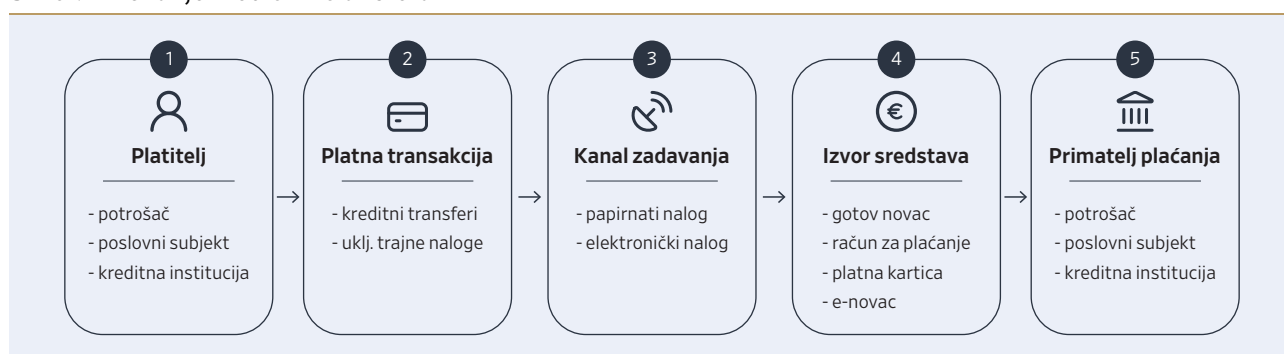
Kreditni transfer može biti poslan ili primljen. Kod poslanoga kreditnog transfera račun platitelja tereti se za iznos koji se prenosi, a kod primljenoga

kreditnog transfera račun primatelja odobrava se za primljena sredstva. U statističkom smislu kreditni transferi promatraju se iz perspektive platitelja i primatelja, odnosno kao poslani i primljeni kreditni transferi.

Kreditni transferi mogu se zadati na različite načine. Platitelj može dati papirnat nalog, primjerice na šalteru banke, ili elektronički nalog putem internetskog ili mobilnog bankarstva i drugih elektroničkih kanala. Sredstva koja se prenose najčešće se nalaze na računu za plaćanje, ali prijenos se može inicirati i uz korištenje drugih platnih instrumenata i usluga, ovisno o načinu na koji je platna usluga organizirana.

Način na koji se kreditni transfer inicira prikazan je na Slici 7.

Slika 7. Iniciranje kreditnih transfera



Platnu uslugu kreditnog transfera u RH na dan 31. prosinca 2025. pružaju sve kreditne institucije u RH – njih 20.

U posljednjih nekoliko godina, kao npr. u posljednje tri godine zabilježen je kontinuiran rast i broja i vrijednosti poslanih kreditnih transfera, uz izraženije povećanje u drugoj polovini 2025. godine, te je od 2023. do 2025. broj transakcija kreditnih transfera porastao za 8%, a vrijednost za 32%.

Kretanje broja i vrijednosti kreditnih transfera tijekom godine nije ravnomjerno. Povećana aktivnost vidljiva je osobito u srpnju i prosincu. Srpanjski rast može se djelomice povezati s većom gospodarskom aktivnošću tijekom turističke sezone, a povećanje krajem godine povezano je s većim prometom u trgovini, blagdanskom kupnjom i završetkom poslovne i fiskalne godine. Riječ je o razdobljima u kojima se općenito povećava broj bezgotovinskih plaćanja.

4.1. Nacionalni kreditni transferi

Nacionalni kreditni transferi jesu platne transakcije kod kojih se i platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja nalaze u Republici Hrvatskoj. U najjednostavnijem slučaju to znači da osoba ili poslovni subjekt iz Hrvatske daje nalog svojoj banci da novac prenese na račun druge osobe ili poslovnog subjekta u Hrvatskoj.

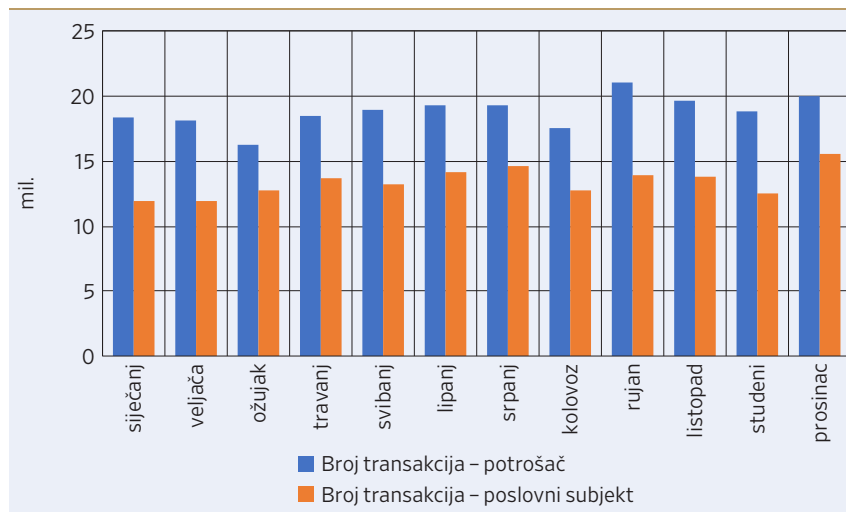
U 2025. godini u Hrvatskoj je ukupno izvršeno 387,3 milijuna poslanih nacionalnih kreditnih transfera u svim valutama. Njihova ukupna vrijednost, preračunata u eure, iznosila je 414,54 milijarde eura. U odnosu na 2024. godinu broj transakcija povećao se za 2,81%, a njihova ukupna vrijednost porasla je za 13,89%, što upućuje na brži rast vrijednosti transakcija u odnosu na broj.

Od ukupnog broja nacionalnih kreditnih transfera, 387,22 milijuna transakcija odnosi se na transakcije u eurima, ukupne vrijednosti od 411,15 milijarda eura. To znači da je na mjesečnoj razini prosječno izvršeno 32,27 milijuna eurskih transakcija u vrijednosti od 34,26 milijarda eura.

Promatraju li se transakcije prema vrsti korisnika, potrošači su u 2025. godini izvršili 226,14 milijuna transakcija u eurima, ukupne vrijednosti od 49,7 milijarda eura. To odgovara mjesečnom prosjeku od oko 18,84 milijuna transakcija ukupne vrijednosti od 4,14 milijarda eura. Prosječna vrijednost jednoga kreditnog transfera potrošača iznosila je 220 eura.

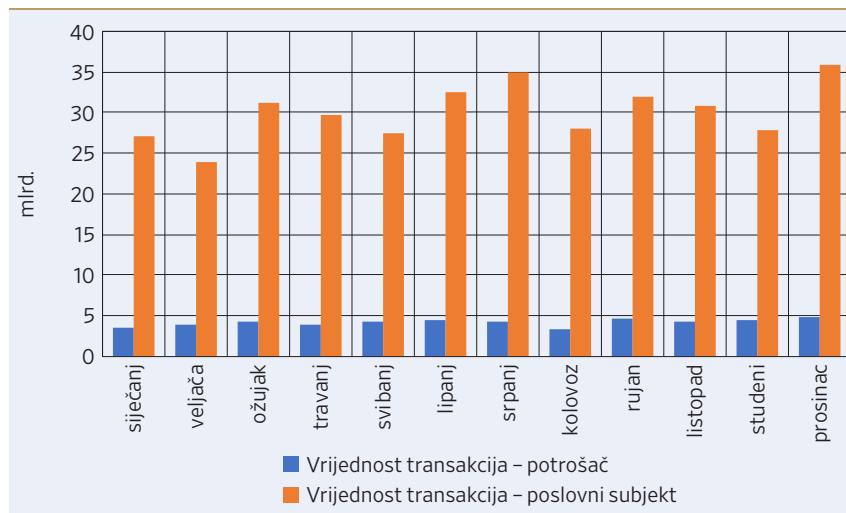
Poslovni subjekti u istom su razdoblju izvršili 161,09 milijuna transakcija, ukupne vrijednosti od 361,45 milijarda eura. Prosječno su mjesečno izvršili 13,42 milijuna transakcija u vrijednosti od 30,12 milijarda eura, a prosječna vrijednost jednog transfera iznosila je 2.244 eura.

Slika 8. Broj nacionalnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata u eurima



Napomena: Podaci se odnose na 2025. godinu.
Izvor: HNB

Slika 9. Vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata u eurima



Napomena: Podaci se odnose na 2025. godinu.
Izvor: HNB

Podaci jasno pokazuju razliku u načinu korištenja kreditnih transfera glede broja i vrijednosti. Potrošači izvršavaju veći broj transakcija, ali njihovi su pojedinačni iznosi u prosjeku znatno manji. Poslovni subjekti izvršavaju nešto manji broj transakcija, ali njima prenose višestruko veće iznose. Takva je razlika očekivana jer kreditni transferi poslovnih subjekata uključuju primjerice plaćanje dobavljača, plaća, poreza i drugih poslovnih obveza.

U 2025. u Hrvatskoj je izvršeno i 73.476 nacionalnih kreditnih transfera u stranim valutama (bez eura), ukupne vrijednosti od 3,39 milijarda eura. Iako je njihov broj u odnosu na transakcije u eurima vrlo malen, njihov udio proizlazi iz činjenice da su povezani s potrebama korisnika za plaćanje u stranim valutama i devizno poslovanje.

Nacionalni kreditni transferi u eurima prema načinu zadavanja

Nacionalni kreditni transferi u eurima mogu se zadati u papirnatom obliku ili elektronički. Elektroničko zadavanje obuhvaća različite digitalne kanale, među kojima se posebno izdvajaju mobilno i internetsko bankarstvo.

U 2025. godini od ukupnog broja nacionalnih kreditnih transfera u eurima, njih 38,5 milijuna ili 10,01% zadano je putem papirnatoг naloga. Njihova ukupna vrijednost iznosila je 56,9 milijarda eura, odnosno 13,86%. Preostalih 346,32 milijuna transakcija ili 89,99% zadano je elektronički, a njihova ukupna vrijednost iznosila je 353,61 milijardu eura.

Podaci potvrđuju da je elektroničko zadavanje naloga postalo uobičajen način plaćanja. U odnosu na 2024. godinu broj elektronički zadanih nacionalnih kreditnih transfera povećao se za 6,13%, a ukupna vrijednost

Slika 10. Kanali zadavanja platnih naloga

Papirnatih kanali fizička predaja naloga	Elektronički kanali digitalna predaja naloga
 Šalter uz 2D barkod ili QR kod fizički	 Šalter uz 2D barkod ili QR kod digitalni
 Uređaj za zaprimanje naloga fizički	 Mobilno bankarstvo digitalni
 Dnevno-noćni trezor fizički	 Internetsko bankarstvo digitalni
 Ostalo fizički	 EFTPOS uređaj digitalni
	 Bankomat 2D barkod ili QR kod digitalni
	 E-WALLET elektronički novčanik digitalni
	 SMS digitalni
	 Interni sustav obveznika digitalni
	 Ostalo digitalni

tih transakcija porasla je za 10,39%. Istodobno se broj transakcija zadanih papirnatim nalogom smanjio za 19,72%.

Smanjivanje uporabe papirnatih naloga dio je dugoročnog trenda digitalizacije platnih usluga. Korisnicima su elektronički kanali dostupni tijekom cijelog dana, omogućuju brzo zadavanje naloga i ne zahtijevaju odlazak u poslovnicu banke.

Gledano po vrstama korisnika, razlika između potrošača i poslovnih subjekata još je izraženija. Potrošači su u 2025. godini zadali 34,8 milijuna transakcija na papirnatom nalogu ukupne vrijednosti od 14,12 milijarda eura, dok su elektroničkim kanalima zadali 189,39 milijuna transakcija, u vrijednosti od 35,25 milijarda eura.

Kod poslovnih subjekata prevladava elektroničko zadavanje naloga i možemo reći da su papirnatih nalozi iznimka. U 2025. godini elektronički je zadano 156,93 milijuna transakcija poslovnih subjekata, odnosno 97,69% njihovih nacionalnih kreditnih transfera. Preostali dio odnosio se na papirnatu nalogu.

Nacionalni kreditni transferi zadani papirnatim nalogom

Papirnatu nalogu za plaćanje može se predati na izvršenje na šalteru banke ili druge pravne osobe koja radi u ime i za račun banke. Iako se danas sve veći broj plaćanja obavlja elektronički, papirnatu nalogu i dalje imaju svoje mjesto u platnom prometu.

U Hrvatskoj već više od deset godina velik dio papirnatih naloga može biti zadan s pomoću 2D barkoda otisnutog na tim papirnatim nalogima za plaćanje, koji se “skeniraju”/očitavaju na šalterima banke ili kod druge pravne osobe koja radi u ime i za račun banke. Time se smanjuju potreba za ručnim unosom podataka i mogućnost pogreške pri njihovom unosu.

U 2025. broj transakcija potrošača zadanih papirnatim nalogom na šalteru smanjio se za 9,07%, a broj transakcija poslovnih subjekata za 11,46% u odnosu na 2024., a kod poslovnih je subjekata smanjenje iznosilo oko 11%. Na smanjenje uporabe papirnatih naloga utječu sve šira dostupnost mobilnog i internetskog bankarstva, ali i digitalizacija poslovanja. Računi i druge obveze sve se češće mogu platiti izravno putem elektroničkih kanala, a pojedini izdavatelji računa omogućuju i automatsko stvaranje platnih naloga. Time se dodatno smanjuje potreba za ručnim prepisivanjem podataka s papirnatih uplatnica.

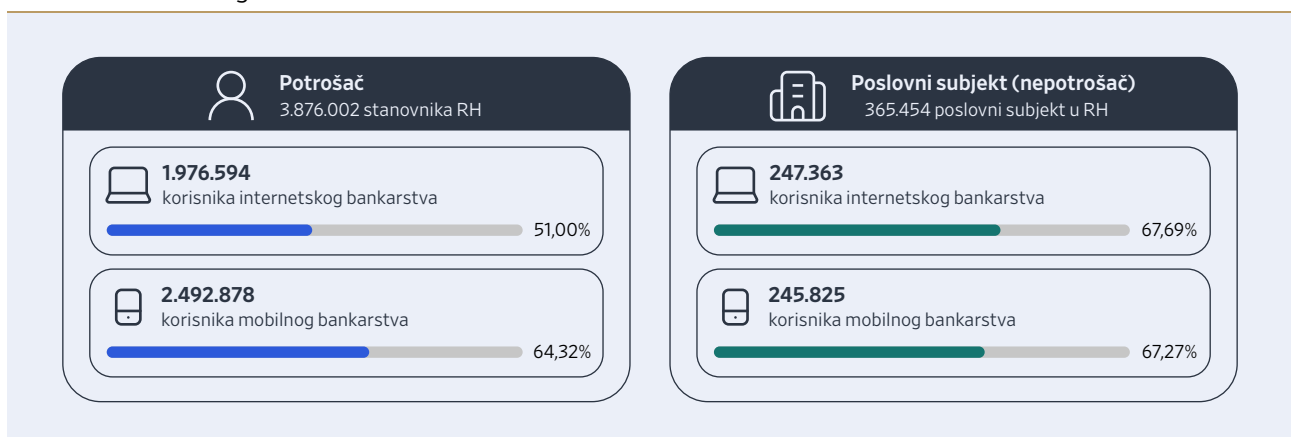
Nacionalni kreditni transferi zadani elektronički

Elektroničko zadavanje kreditnih transfera danas je temeljni način korištenja nacionalnih kreditnih transfera u Hrvatskoj. Elektronički nalog može se zadati putem različitih uređaja i platforma, pri čemu se posebno ističu mobilno i internetsko bankarstvo.

Najzastupljeniji oblik zadavanja elektroničkih kreditnih transfera u 2025. bilo je mobilno bankarstvo, koje je činilo 59,47% svih elektronički zadanih transakcija. Slijedi internetsko bankarstvo s udjelom od 35,37%. Ostali oblici – kao što su zadavanje putem šaltera (3,49%), bankomati i drugi kanali – imali su znatno manje udjele.

Broj korisnika digitalnih bankarskih kanala pokazuje koliko su elektronički načini plaćanja postali glavni kanal svakodnevnoga financijskog poslovanja. U 2025. godini 1.976.594 korisnika služilo se internetskim bankarstvom, dok se mobilnim služilo njih 2.492.878.

Slika 11. Korisnici digitalnih bankarskih kanala



Promatra li se struktura korištenja elektroničkih kanala zasebno za potrošače i poslovne subjekte, uočavaju se znatne razlike. Potrošači su se većinom koristili mobilnim bankarstvom, koje je činilo 94,87% njihovih elektroničkih naloga, dok su poslovni subjekti davali prednost internetskom bankarstvu, koje je činilo 72,03% njihovih elektroničkih transakcija.

Tablica 4. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički

Način plaćanja	Potrošač	Udio (%)	Poslovni subjekt	Udio (%)	Ukupno	Udio (%)
Šalter	38.398	0,02%	12.048.567	7,68%	12.086.965	3,49%
Internetsko bankarstvo	9.368.541	4,95%	113.028.809	72,03%	122.397.350	35,37%
Mobilno bankarstvo	179.465.525	94,87%	26.341.498	16,79%	205.807.023	59,47%
Bankomat / bankarski kiosk	73.429	0,04%	0	0,00%	73.429	0,02%
Ostalo	221.834	0,12%	5.510.047	3,51%	5.731.881	1,66%
Ukupno	189.167.727	100%	156.928.921	100%	346.096.648	100%

Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi na teret potrošača i poslovnih subjekata u eurima. Podaci se odnose na 2025. godinu.

Izvor: HNB

Podaci o broju i vrijednosti elektronički zadanih nacionalnih kreditnih transfera pokazuju da se način korištenja digitalnih kanala razlikuje ovisno o vrsti korisnika. Dok je mobilno bankarstvo najzastupljeniji kanal prema broju transakcija, internetsko bankarstvo ima znatno veći udio kada se promatra ukupna vrijednost prenesenih sredstava. To je povezano s različitim navikama potrošača i poslovnih subjekata.

Potrošači elektroničke naloge najčešće zadaju putem mobilnog bankarstva, koje je praktično za svakodnevna plaćanja i prijenose novca. S druge strane, poslovni subjekti uvelike se koriste internetskim bankarstvom, osobito za plaćanja većih iznosa i veći broj poslovnih transakcija. Zbog toga internetsko bankarstvo, iako se njime zadaje manje transakcija od mobilnog bankarstva, sudjeluje s udjelom od gotovo 80% u ukupnoj vrijednosti elektronički zadanih nacionalnih kreditnih transfera. Mobilno bankarstvo čini 14,26%, dok ostali elektronički kanali zajedno čine preostalih 6%.

Tablica 5. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički

Način plaćanja	Potrošač	Udio (%)	Poslovni subjekt	Udio (%)	Ukupno	Udio (%)
Šalter	112.618.946	0,32%	9.764.349.487	3,07%	9.876.968.433	2,80%
Internetsko bankarstvo	4.014.073.789	11,39%	277.858.978.757	87,28%	281.873.052.546	79,71%
Mobilno bankarstvo	30.714.612.938	87,15%	19.722.873.225	6,20%	50.437.486.163	14,26%
Bankomat / bankarski kiosk	14.299.455	0,04%	0	0,00%	14.299.455	0,01%
Ostalo	386.904.503	1,10%	11.014.803.664	3,46%	11.401.708.167	3,22%
Ukupno	35.242.509.631	100%	318.361.005.133	100%	353.603.514.764	100%

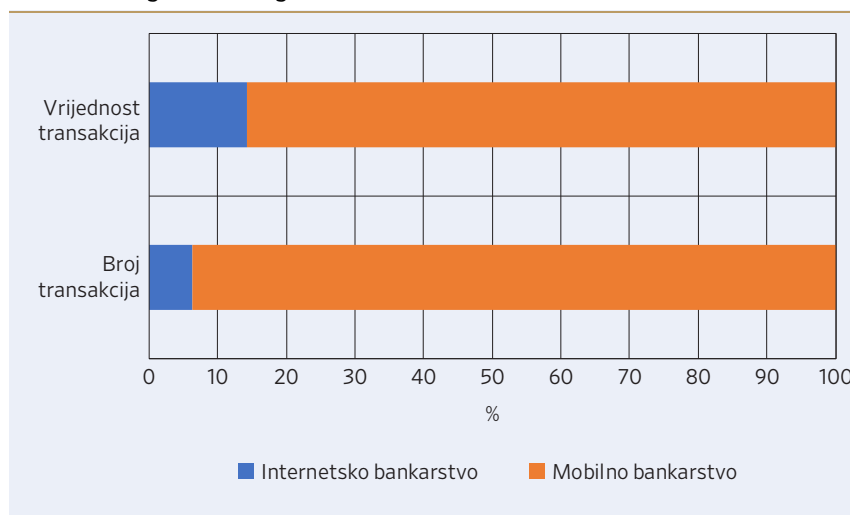
Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi na teret potrošača i poslovnih subjekata u eurima. Podaci se odnose na 2025. godinu.

Izvor: HNB

Ako podatke o ukupnom broju i vrijednosti transakcija zadanih mobilnim i internetskim bankarstvom stavimo u omjer s brojem korisnika tih usluga, dobivamo približnu sliku intenziteta njegova korištenja:

- Potrošač je u 2025. godini putem internetskog bankarstva prosječno zadao 5 transakcija ukupne vrijednosti od 1.992 eura.
- Poslovni subjekt internetskim je bankarstvom prosječno zadao 449 transakcija u vrijednosti od 1,1 milijuna eura.
- Potrošač je mobilnim bankarstvom prosječno zadao 69 transakcija vrijednih 11.891 euro.
- Poslovni subjekt mobilnim bankarstvom prosječno je zadao 104 transakcije ukupne vrijednosti od 77.666 eura.

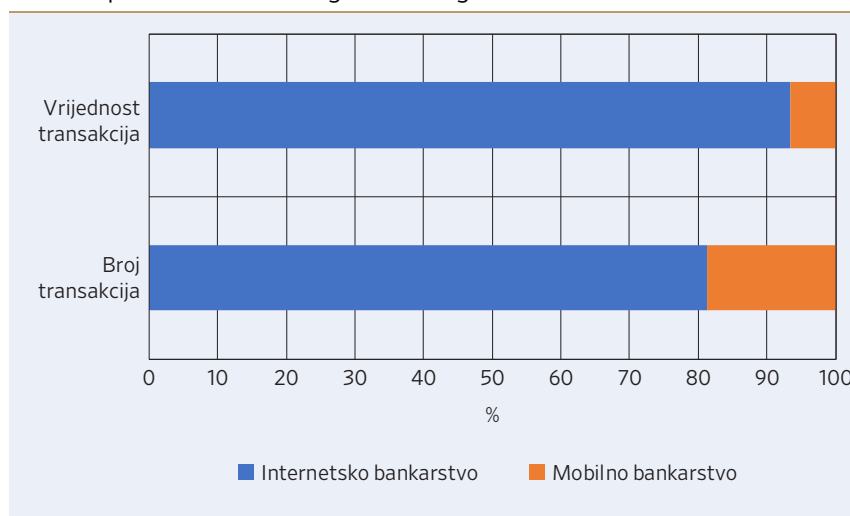
Slika 12. Prosječan broj i vrijednost transakcija potrošača zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva



Napomena: Prikazani su prosječan broj i vrijednost transakcija potrošača zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva.

Izvor: HNB

Slika 13. Prosječan broj i vrijednost transakcija poslovnih subjekata zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva



Napomena: Prikazani su prosječan broj i vrijednost transakcija poslovnih subjekata zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva.

Izvor: HNB

Ovi podaci potvrđuju kako potrošači mobilno bankarstvo doživljavaju kao svakodnevni alat za plaćanja manjih iznosa, dok se poslovni subjekti internetskim bankarstvom koriste za veći broj transakcija i za znatno veće ukupne iznose, što je jednostavnije provesti korištenjem internetskog bankarstva. Internetsko bankarstvo pritom poslovnim subjektima omogućuje i korištenje naprednijih funkcionalnosti, primjerice pripremu većeg broja naloga i višestruku autorizaciju plaćanja.

Tablica 6. Prosječan broj i vrijednost transakcija nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički prema broju korisnika platnih usluga

Usluge	Potrošač		Poslovni subjekt	
	Broj transakcija	Vrijednost transakcija	Broj transakcija	Vrijednost transakcija
Internetsko bankarstvo	5	1.992	449	1.103.688
Mobilno bankarstvo	69	11.891	104	77.666

Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi na teret potrošača i poslovnih subjekata u eurima u 2025. godini.
Izvor: HNB

Internetsko i mobilno bankarstvo

U 2025. godini nastavljen je trend rasta kreditnih transfera putem internetskog i mobilnog bankarstva, pri čemu je posebno izražen rast mobilnog bankarstva. Broj transakcija putem internetskog bankarstva blago je pao za 2,87%, dok je broj transakcija putem mobilnog bankarstva porastao za 11,29% u odnosu na 2024. Vrijednost transakcija rasla je brže i vrijednost transakcija zadanih internetskim bankarstvom povećala se za 10%, a onih zadanih mobilnim bankarstvom za 22,52% u odnosu na prethodnu godinu. To pokazuje da se digitalni kanali ne koriste samo za sve veći broj transakcija nego i za prijenos sve većih iznosa.

Kada se analiziraju podaci o internetskom bankarstvu zasebno za potrošače i poslovne subjekte, vidljivo je da su potrošači izvršili 7,65% ukupnog broja transakcija putem internetskog bankarstva (oko 9,4 milijuna), dok su poslovni subjekti zadali 92,35% transakcija (oko 113,03 milijuna). S aspekta vrijednosti, potrošači su sudjelovali s 1,42% ukupne vrijednosti (4,01 milijarda eura), a poslovni subjekti s 98,58% (277,86 milijarda eura).

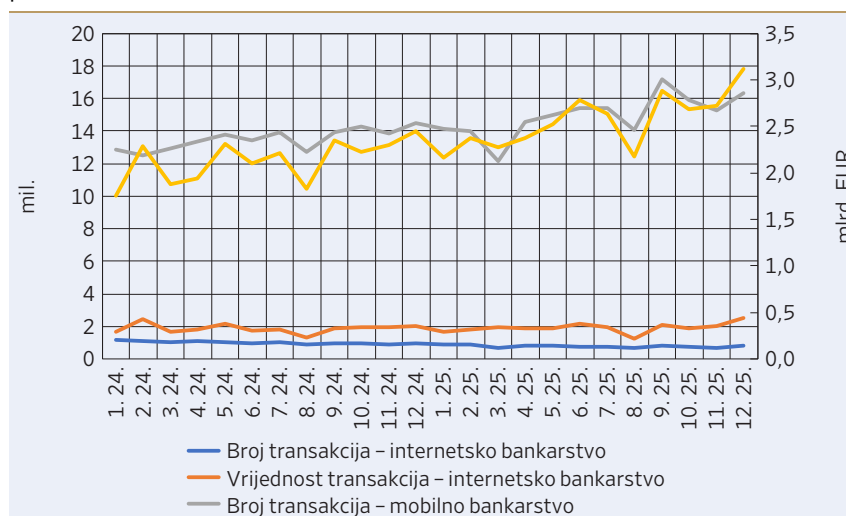
Kod mobilnog bankarstva odnos je obratan – potrošači su izvršili 87,2% ukupnog broja transakcija (179,47 milijuna eura), dok su poslovni subjekti sudjelovali s 12,8% (26,34 milijuna eura). U smislu vrijednosti, potrošači su zadali 60,9% ukupne vrijednosti transakcija (30,71 milijardu eura), a poslovni subjekti 39,1% (19,72 milijarde eura).

U odnosu na 2024. godinu, broj transakcija mobilnim bankarstvom koje su zadali potrošači porastao je za 10,77%, a kod poslovnih subjekata taj je porast iznosio 14,95%. Vrijednost transakcija mobilnim bankarstvom povećala se za 19,79% kod potrošača i za 27,03% kod poslovnih subjekata.

Ovi podaci potvrđuju da se način korištenja bankarskih usluga mijenja. Mobilni uređaj postaje glavni kanal za svakodnevna plaćanja građana, a internetsko bankarstvo zadržava važnu ulogu u poslovanju, osobito kod transakcija većih iznosa.

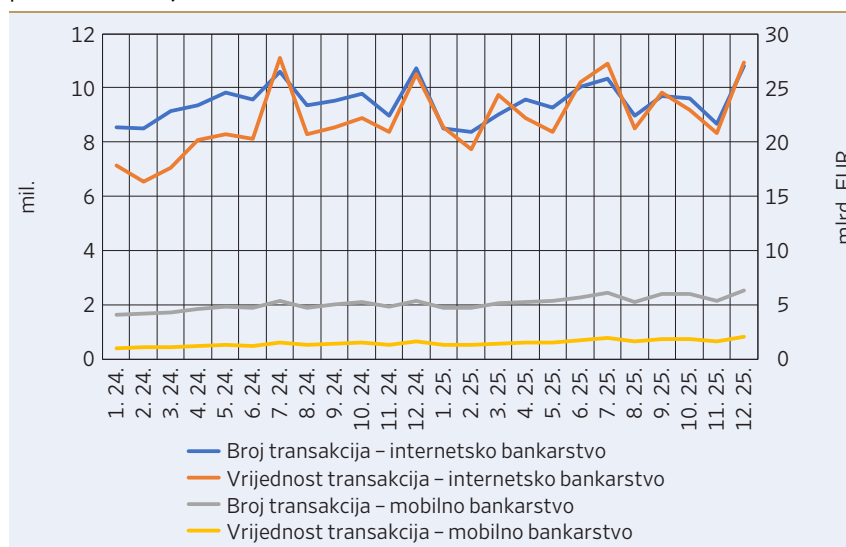
Kretanje ukupnog broja i vrijednosti kreditnih transfera potrošača zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva u razdoblju od 2024. do 2025. godine u RH prikazano je na Slici 14., dok su kretanja kod poslovnih subjekata prikazana na Slici 15. U podatke su uključeni nacionalni kreditni transferi u eurima.

Slika 14. Ukupan broj i vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom



Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi potrošača u eurima.
Izvor: HNB

Slika 15. Ukupan broj i vrijednost nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom



Napomena: Uključeni su nacionalni kreditni transferi poslovnih subjekata u eurima.
Izvor: HNB

Primljeni nacionalni kreditni transferi

Nacionalni kreditni transferi mogu se promatrati i iz perspektive primatelja, odnosno kao sredstva koja se uplaćuju na račune potrošača i poslovnih subjekata.

U 2025. godini na račune potrošača i poslovnih subjekata koji se vode kod kreditnih institucija u Hrvatskoj primljeno je ukupno 377,67 milijuna nacionalnih kreditnih transfera u ukupnoj vrijednosti od 535,97 milijarda eura.

Za razliku od poslanih kreditnih transfera, kod kojih se promatra račun platitelja, kod primljenih se promatra račun primatelja. Razlika između ukupnog broja i vrijednosti poslanih i primljenih transakcija posljedica je različitih tokova novca unutar domaćega platnog sustava. Jedna transakcija pritom može biti istodobno evidentirana kao poslani kreditni transfer kod platiteljeva pružatelja platnih usluga i kao primljeni kreditni transfer kod pružatelja platnih usluga primatelja.

Podaci o primljenim kreditnim transferima stoga daju drugu perspektivu domaćega platnog prometa: dok poslani transferi pokazuju kako korisnici izvršavaju plaćanja, primljeni transferi pokazuju koliko i u kojoj vrijednosti sredstva pristižu na račune korisnika. Zajedno daju cjelovitiju sliku kretanja bezgotovinskog novca kroz hrvatski platni sustav.

Trajni nalog

Trajni nalog je vrsta platne usluge kreditnog transfera kojom banka, na temelju posebnog ugovora o trajnom nalogu sa svojim klijentom – korisnikom platnih usluga, periodično, na određeni ili odredivi dan prenosi određeni ili odredivi iznos na teret računa za plaćanje svojega korisnika platnih usluga u korist računa za plaćanje primatelja plaćanja. Trajni nalog može se, primjerice, koristiti za redovito plaćanje računa, pretplata ili obveza po kreditu.

Platnu uslugu trajnog naloga na dan 31. prosinca 2025. u RH pružale su sve kreditne institucije u RH (njih 20).

Broj ugovora trajnog naloga odnosi se na broj suglasnosti platitelja za izvršenje platne transakcije trajnog naloga koje je banka zaprimila, a evidentira ga banka kod koje se vodi račun koji je naveden u ugovoru o trajnom nalogu.

Nacionalna platna transakcija trajnog naloga obuhvaća nacionalne platne transakcije trajnog naloga izvršene u eurima na teret računa korisnika platnih usluga (potrošača i poslovnih subjekata).

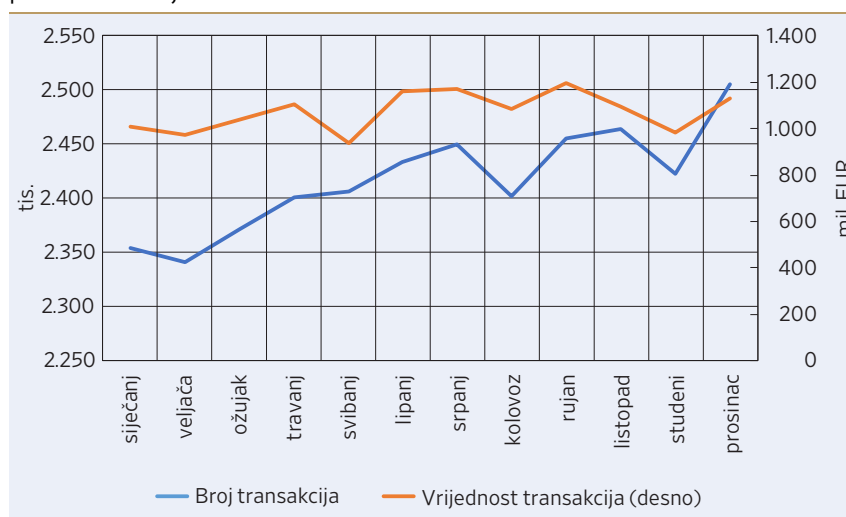
Na dan 31. prosinca 2025. potrošači su imali sklopljena 2.402.340 ugovora o trajnom nalogu s bankom, a poslovni subjekti 80.706 ugovora.

U odnosu na 2024. broj ugovora trajnog naloga potrošača porastao je za 3,84%, a poslovnih subjekata za 17,25%.

U 2025. godini ukupno je u RH izvršen 29,01 milijun transakcija trajnih naloga u ukupnoj vrijednosti od 12,89 milijarda eura. Gotovo sve transakcije, njih 99,98%, izvršene su u eurima, a preostali dio odnosio se na druge valute.

Na razini mjeseca prosječno je izvršeno 2,42 milijuna transakcija s prosječnom mjesečnom vrijednosti u iznosu od 1,07 milijarda eura. Prosječna vrijednost jedne transakcije trajnog naloga iznosila je 444 eura (Slika 16.).

Slika 16. Ukupan broj i vrijednost transakcija trajnog naloga potrošača i poslovnih subjekata



Napomena: Uključeni su trajni nalozi potrošača i poslovnih subjekata u eurima. Podaci se odnose na 2025. godinu.

Izvor: HNB

Iako poslovni subjekti imaju osjetno manje transakcija trajnih naloga od potrošača, njihove su transakcije prosječno znatno veće vrijednosti. Poslovni subjekti tijekom 2025. godine izvršili su 969.492 transakcije ukupne vrijednosti 9,85 milijarda, a prosječna vrijednost jedne njihove transakcije bila je 10.164 eura.

Potrošači su činili gotovo 97% ukupnog broja transakcija trajnih naloga, dok se na poslovne subjekte odnosio preostali dio. Međutim, prema vrijednosti transakcija slika je obratna: poslovni subjekti sudjelovali su s više od tri četvrtine ukupne vrijednosti trajnih naloga, dok je na potrošače otpadao preostali dio. To pokazuje da potrošači trajne naloge uglavnom upotrebljavaju za redovita plaćanja manjih iznosa, a kod poslovnih se subjekata trajni nalozi češće odnose na plaćanja znatno većih iznosa.

4.2. Međunarodni kreditni transferi

Međunarodni kreditni transfer jest platna transakcija kod koje u izvršavanju sudjeluju pružatelji platnih usluga iz najmanje dviju država. Jedan od njih nalazi se u RH, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelj ili primatelj plaćanja) u drugoj državi članici ili u trećoj državi.

Na dan 31. prosinca 2025. uslugu međunarodnih kreditnih transfera pružale su sve kreditne institucije u RH (njih 20).

Poslani međunarodni kreditni transferi

Poslani međunarodni kreditni transferi obuhvaćaju transakcije koje je banka izvršila na teret računa korisnika platnih usluga u Republici Hrvatskoj i poslala na račun primatelja plaćanja kod pružatelja platnih usluga u drugoj državi članici ili trećoj državi.

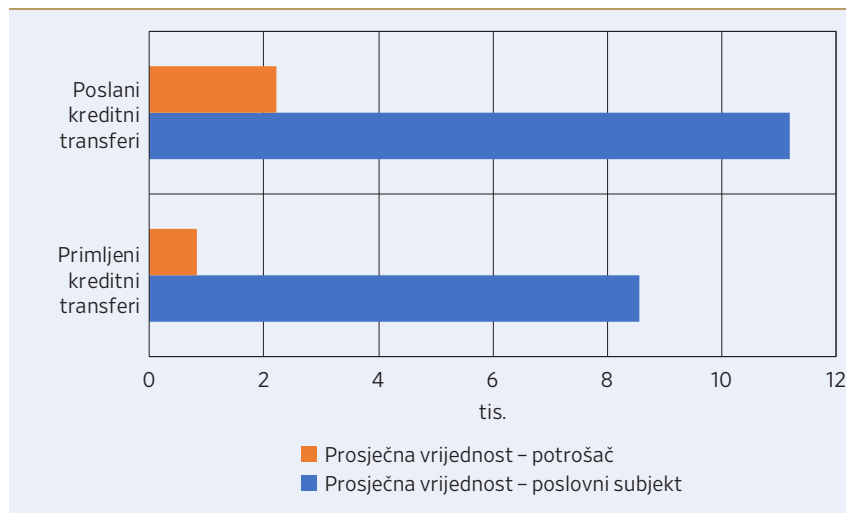
Iz RH u 2025. ukupno je poslan 7,81 milijun transakcija međunarodnih kreditnih transfera u svim valutama (uključujući eure) u ukupnoj vrijednosti od 69,16 milijarda eura. Prosječno je mjesečno poslano 650.642 transakcije s prosječnom mjesečnom vrijednosti od 5,76 milijarda eura. U odnosu na 2024. ukupan broj poslanih međunarodnih kreditnih transfera u 2025. godini povećao se za 14,96%, a njihova ukupna vrijednost za 5,33%.

Većinu međunarodnih kreditnih transfera poslali su poslovni subjekti. Oni su inicirali 5,92 milijuna transakcija, odnosno 75,8% ukupnog broja, u ukupnoj vrijednosti od 64,98 milijarda eura, što čini 93,96% ukupne vrijednosti svih poslanih međunarodnih kreditnih transfera. Potrošači su inicirali 1,89 milijuna transakcija, odnosno 24,2% ukupnog broja, u ukupnoj vrijednosti od 4,18 milijarda eura.

Razlika između potrošača i poslovnih subjekata posebno je izražena u vrijednosti transakcija. Iako su poslovni subjekti inicirali oko tri četvrtine svih poslanih međunarodnih kreditnih transfera, na njih se odnosilo gotovo 94% njihove ukupne vrijednosti. To znači da su međunarodni kreditni transferi poslovnih subjekata u prosjeku znatno veće vrijednosti od onih koje šalju potrošači.

Od ukupnog broja poslanih međunarodnih kreditnih transfera njih 95,7% bili su kreditni transferi inicirani u valuti euru, dok se preostali dio odnosio na druge valute.

Slika 17. Prosječna vrijednost međunarodnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata



Napomena: Prosječna vrijednost međunarodnih kreditnih transfera u svim valutama, preračunato u eure. Podaci se odnose na 2025. godinu.
Izvor: HNB

Primljeni međunarodni kreditni transferi

Primljeni međunarodni kreditni transferi obuhvaćaju transakcije koje su iz druge države poslane na račune korisnika platnih usluga kod pružatelja platnih usluga u Republici Hrvatskoj.

U 2025. ukupno je u RH primljeno 17,15 milijuna međunarodnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata, u svim valutama (uključujući euro), čija je ukupna vrijednost iznosila 66,44 milijarde eura.

Ukupan broj primljenih međunarodnih kreditnih transfera u 2025. povećao se za 22% u odnosu na 2024. godinu, a ukupna vrijednost za 5,3%. Prosječno mjesečno primljeno je 1,43 milijuna transakcija s prosječnom mjesečnom vrijednosti od 5,54 milijarde eura.

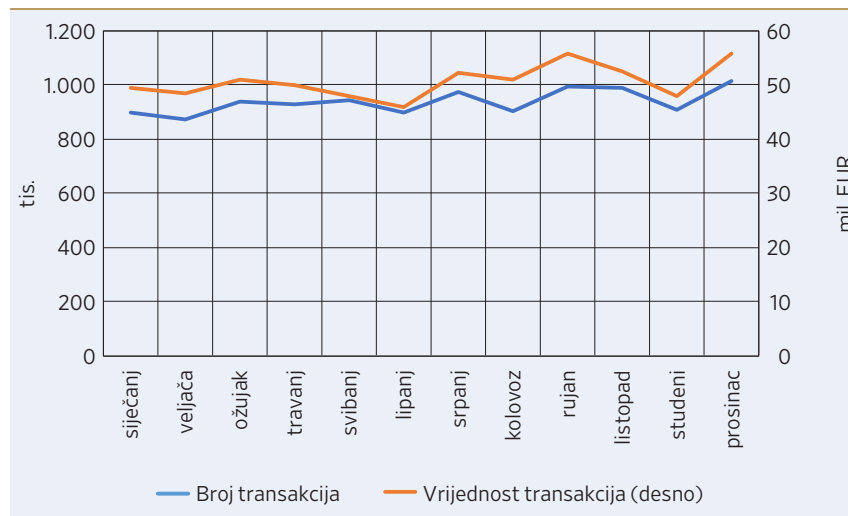
5. Usluga plaćanja računa

Usluga plaćanja računa omogućuje banci da, na temelju ugovornog odnosa s primateljem plaćanja, prikuplja novčana sredstva od platitelja i prosljeđuje ih primatelju plaćanja u unaprijed određenim vremenskim intervalima. Najčešće se koristi za plaćanje režijskih i sličnih troškova, poput računa za električnu energiju, plin, vodu i ostale komunalne usluge, a izvršava se u skladu s rokovima propisanim ZPP-om. Nalozi za plaćanja zaprimaju se u bankama ili preko trećih osoba (Fina, Hrvatska pošta, trgovački lanci i dr.).

Na dan 31. prosinca 2025. tu je uslugu u RH pružalo 11 kreditnih institucija i jedna institucija za elektronički novac, isključivo u valuti eura. Tijekom 2025. ukupno je izvršeno 11,26 milijuna transakcija korištenjem usluge plaćanja računa, u ukupnoj vrijednosti od 607,79 milijuna eura. Prosječna vrijednost jedne takve transakcije iznosila je 54 eura.

Tijekom godine broj i vrijednost transakcija bili su razmjerno stabilni, uz uobičajene mjesečne oscilacije. Prosječno je mjesečno izvršeno gotovo 938 tisuća transakcija, ukupne vrijednosti nešto veće od 50 milijuna eura. Kretanje broja i vrijednosti transakcija tijekom godine prikazano je na Slici 18.

Slika 18. Broj i vrijednost transakcija usluge plaćanja računa



Napomena: Ukupan broj i vrijednost transakcija usluge plaćanja računa potrošača u eurima. Podaci se odnose na 2025. godinu.

Izvor: HNB

6. Izravno terećenje

Izravno terećenje je platna usluga za terećenje platiteljeva računa za plaćanje, pri čemu je platnu transakciju inicirao primatelj plaćanja na temelju suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja ili platiteljevu vlastitom pružatelju platnih usluga.

Platnu uslugu izravnog terećenja na dan 31. prosinca 2025. u RH pružalo je 12 kreditnih institucija.

Tijekom 2025. ukupno je provedeno 16,95 milijuna nacionalnih i prekograničnih transakcija izravnog terećenja, u ukupnoj vrijednosti od 1,79 milijarda eura. Prosječna vrijednost pojedinačnog terećenja iznosila je 105 eura.

Od ukupnog broja transakcija izravnog terećenja, za njih 15% suglasnost je dana elektroničkim ovlaštenjem, a za preostalih 85% suglasnost je dana u drugim oblicima.

Ako se analizira vrijednost transakcija izravnog terećenja, za njih gotovo 47% suglasnost je dana elektroničkim ovlaštenjem, a za preostalih 53% suglasnost je dana u drugim oblicima odnosno u papirnatom obliku.

Prethodno navedeni podaci o broju i vrijednosti transakcija izravnog terećenja za 2025. prikazani su prema metodologiji prikupljanja podataka koja je propisana Uredbom ESB 2020/59, a prema kojoj se transakcije izravnog terećenja izvješćuju i evidentiraju iz perspektive primatelja plaćanja.

7. Novčana pošiljka

Novčana pošiljka je platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platitelja, bez otvaranja računa za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, s isključivom svrhom prijenosa odgovarajućeg iznosa novčanih sredstava primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga za primatelja plaćanja i/ili se takva novčana sredstva primaju za primatelja plaćanja i stavljaju mu se na raspolaganje. Jednostavnim rječnikom, riječ je o usluzi slanja novca pri kojoj pošiljatelj šalje primatelju određeni iznos bez potrebe da pošiljatelj ili primatelj sredstava imaju otvoren transakcijski račun.

U 2025. tu su uslugu u Hrvatskoj pružale dvije kreditne institucije i Fina. U odnosu na ostale oblike platnih transakcija obrađene u ovoj publikaciji novčane pošiljke čine vrlo malen dio ukupnog broja i vrijednosti transakcija.

U 2025. potrošači su unutar Republike Hrvatske poslali ukupno 861 transakciju novčane pošiljke ukupne vrijednosti od 363.916 eura, a prosječna vrijednost jedne transakcije iznosila je 423 eura.

Međunarodne novčane pošiljke odnose se na prekogranično slanje novca pri kojemu se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a primatelj u drugoj državi članici ili trećoj državi. U 2025. iz RH poslano je ukupno 84.807 takvih pošiljaka, ukupne vrijednosti 30,24 milijuna eura. Prosječna vrijednost jedne međunarodne novčane pošiljke iznosila je 357 eura.

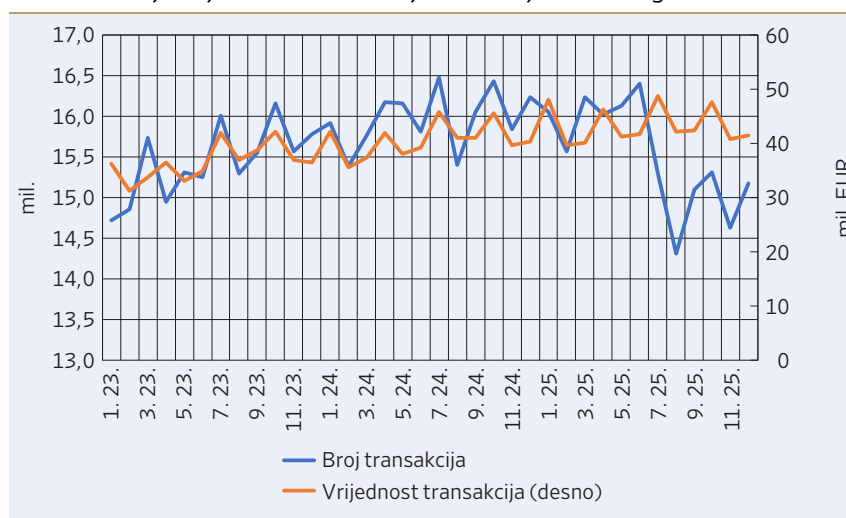
S druge strane, u Republiku Hrvatsku tijekom 2025. primljeno je ukupno 104.030 međunarodnih novčanih pošiljaka u ukupnoj vrijednosti od 34,38 milijuna eura. Prosječna vrijednost jedne primljene međunarodne novčane pošiljke iznosila je 330 eura.

8. Terećenja bez naloga

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

U RH je 2025. izvršeno 186,16 milijuna takvih transakcija u ukupnoj vrijednosti od 519,35 milijuna eura na ime kamata i naknada. U odnosu na 2024. ukupan broj transakcija smanjio se za 2,83%, a ukupna vrijednost povećala se za 6,7%. Kretanje ukupnoga mjesečnog broja i vrijednosti transakcija u posljednje tri godine prikazano je na Slici 19.

Slika 19. Broj i vrijednost transakcija terećenja bez naloga



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

Izvor: HNB

Tijekom 2025. prosječno mjesečno izvršavalo se 15,5 milijuna transakcija s prosječnom mjesečnom vrijednosti od 43,3 milijuna eura. Prosječna vrijednost transakcije potrošača iznosila je 1,3 eura, a prosječna vrijednost transakcije poslovnog subjekta iznosila je 15,7 eura.

9. Računi za plaćanje

U ovom poglavlju prikazuje se broj računa za plaćanje koje potrošači i poslovni subjekti imaju otvorene kod banaka. Prikazuje se i koliko se korisnika služi pojedinim platnim servisima, odnosno načinima plaćanja povezanim s računom poput internetskog i mobilnog bankarstva, trajnih naloga i izravnog terećenja.

Okvir 1. Pregled broja korisnika računa za plaćanje i platnih servisa na dan 31. prosinca 2025.



Izvor: HNB

9.1. Transakcijski račun i drugi platni račun

Račun za plaćanje jest račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija, a to su transakcijski račun i drugi platni račun.

Transakcijski račun je tekući račun odnosno žiroračun koji je uređen ZPP-om, a s obzirom na valutu transakcijski račun može biti jednovalutni i multivalutni.

Drugi platni račun jest bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i koristi se za izvršavanje platnih transakcija, a ne može se svrstati u kategoriju transakcijskih računa. U

² Državni zavod za statistiku, Procjena broja stanovnika za 2025.

druge platne račune ubrajaju se svi računi za plaćanje koji nisu transakcijski, a s kojih je moguće neometano izvršiti platnu transakciju. Drugi platni računi ne razlikuju se po tome imaju li ili nemaju odobreno prekoračenje i prikazuju se samo u ukupnom broju otvorenih drugih platnih računa te broju blokiranih računa na posljednji dan u mjesecu.

Na dan 31. prosinca 2025. potrošači su imali ukupno 7.444.759 računa za plaćanje potrošača, a poslovni subjekti 465.236 računa. Od ukupnog broja računa za plaćanje njih gotovo 97% jesu transakcijski računi, dok su drugi platni računi činili 3%.

Od ukupnog broja transakcijskih računa njih 7.204.889 bili su računi potrošača, a 463.887 računi su poslovnih subjekata.

Tablica 7. Broj računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata na dan 31. prosinca 2025.

Vrsta računa	Potrošač	Poslovni subjekt
Transakcijski račun	7.204.889	463.887
Drugi platni račun	239.870	1.349
Ukupno	7.444.759	465.236

Napomena: Uključeni su blokirani računi na dan 31. prosinca 2025.

Nisu uključeni računi kreditnih institucija i HNB-a.

Izvor: HNB

Na dan 31. prosinca 2025. ukupno 4.032.467 potrošača i 351.502 poslovna subjekta imalo je otvoren najmanje jedan račun za plaćanje kod banaka u RH.

Kada se broj korisnika usporedi s ukupnim brojem evidentiranih računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata na dan 31. prosinca 2025. (Tablica 7.), proizlazi da je svaki potrošač prosječno imao dva računa za plaćanje (1,8), dok je svaki poslovni subjekt u RH imao prosječno 1,3 računa.

Računi za plaćanje mogu biti jednovalutni i multivalutni. Jednovalutni računi jesu računi na kojima banke vode novčana sredstva korisnika u jednoj valuti – najčešće euru. S druge strane, na multivalutnim računima korisnici mogu imati sredstva u više različitih valuta.

Naši građani gotovo podjednako ugovaraju jednovalutne i multivalutne račune, uz nešto veći udio multivalutnih računa. Kod poslovnih subjekata multivalutni su računi znatno zastupljeniji: na dan 31. prosinca 2025. činili su 95,9% svih njihovih računa.

Blokirani računi za plaćanje

Na dan 31. prosinca 2025. ukupno je bilo blokirano odnosno onemogućeno je raspolaganje novčanim sredstvima za 950.803 računa za plaćanje potrošača i 14.522 računa za plaćanje poslovnih subjekata. U odnosu na 31. prosinca 2024. broj blokiranih računa potrošača smanjio se za 5,8%, a broj blokiranih računa poslovnih subjekata za 2,4%.

9.2. Broj korisnika prema platnoprmetnim servisima

U Tablici 8. prikazan je ukupan broj korisnika potrošača i poslovnih subjekata koji su kod banaka ugovorili pojedine platne servise, odnosno različite načine plaćanja povezane s računom za plaćanje.

Svaki korisnik pojedinoga platnog servisa evidentiran je samo jednom, neovisno o tome koristi li se tom uslugom kod jedne banke ili više banaka.

Tablica 8. Broj korisnika prema platnim servisima

Opis načina plaćanja	Potrošač	Poslovni subjekt	Ukupno
Internetsko bankarstvo	1.976.594	247.363	2.223.957
Mobilno bankarstvo	2.492.878	245.825	2.738.703
E-račun	21.103	33	21.136
Izravno terećenje	655.012	1.082	656.094
Trajni nalog	1.420.540	38.412	1.458.952

Napomena: Za izravno terećenje prikazuje se broj klijenata na teret čijih se računa izvršava/naplaćuje izravno terećenje. Stanje na dan 31. prosinca 2025.

Izvor: HNB

Podaci se odnose na broj korisnika koji su s bankom ugovorili korištenje pojedinoga platnog servisa. Primjerice, za internetsko bankarstvo korisnikom se smatra osoba koja ima ugovorenu tu uslugu, neovisno o broju izdanih tokena. Kod mobilnog bankarstva uvjet je instalacija aplikacije na mobilnom uređaju. Kod e-računa broj korisnika temelji se na danoj suglasnosti za korištenje te usluge, dok se kod izravnog terećenja broj korisnika odnosi na klijente na teret čijih se računa izvršava odnosno naplaćuje izravno terećenje.

Potrošači se u RH najviše koriste mobilnim bankarstvom – na kraju 2025. njih 2.492.878. Slijedi internetsko bankarstvo koje je imalo ugovoreno 1.976.594 potrošača, potom trajni nalozi kojima se koristilo 1.420.540 potrošača i izravnim terećenjem njih 655.012.

Kod poslovnih subjekata najzastupljenije je bilo mobilno bankarstvo; njime se služilo 245.825 poslovnih subjekata. Slijede internetsko bankarstvo s 247.363 i trajni nalozi s 38.412 korisnika.

U odnosu na 2024. broj korisnika mobilnog bankarstva povećao se za 5,8% kod potrošača i za 10,1% kod poslovnih subjekata. Rast je zabilježen i kod internetskog bankarstva gdje se broj korisnika povećao za 5,5% kod potrošača i za 3,2% kod poslovnih subjekata.

Tablica 9. Platni servisi (usluge) povezani s računom za plaćanje na dan 31. prosinca 2025.

Broj platnih servisa (usluga)	Potrošač	Poslovni subjekt
1	1.139.083	39.957
2	590.804	112.900
3	1.199.920	179.959
4 i više	1.102.660	18.686

Napomena: Prikaz broja platnih servisa (usluga) kojima se koriste klijenti banaka
Izvor: HNB

Tablica 9. prikazuje broj korisnika platnih servisa prema broju različitih usluga kojima se služe uz svoj račun za plaćanje. Više od milijun potrošača (1.139.083) i 39.957 poslovnih subjekata ima samo račun za plaćanje, bez ugovorenih dodatnih platnih usluga.

S druge strane, najveći broj korisnika, i potrošača i poslovnih subjekata, ima ugovorene tri platne usluge, najčešće kombinaciju mobilnog i internetskog bankarstva te mobilnog bankarstva i trajnih naloga ili izravnog terećenja.

Među korisnicima koji uz račun za plaćanje imaju samo jednu dodatnu uslugu, kod potrošača najzastupljenije je mobilno bankarstvo s 252.874 korisnika, a slijedi trajni nalog s 232.873 korisnika. Kod poslovnih subjekata najčešća pojedinačna usluga jest internetsko bankarstvo s 56.071 korisnika, a slijedi mobilno bankarstvo s 53.069 korisnika.

10. Pregled osnovnih pojmova

Izravno terećenje je platna usluga za terećenje platiteljeva računa za plaćanje, pri čemu je platnu transakciju inicirao primatelj plaćanja na temelju suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja, pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja ili platiteljevu vlastitom pružatelju platnih usluga.

Korisnik platnih usluga fizička je ili pravna osoba koja se koristi platnom uslugom u svojstvu platitelja, primatelja plaćanja ili istodobno u oba svojstva.

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

Međunarodna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi u trećoj državi.

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

Nepotrošač je pravna ili fizička osoba koja nije potrošač (poslovni subjekt).

Novčana pošiljka je platna usluga pri kojoj se primaju novčana sredstva od platitelja bez otvaranja računa za plaćanje na ime platitelja ili primatelja plaćanja, s isključivom svrhom prijenosa odgovarajućeg iznosa novčanih sredstava primatelju plaćanja ili drugom pružatelju platnih usluga za primatelja plaćanja i/ili se takva novčana sredstva primaju za primatelja plaćanja i stavljaju mu se na raspolaganje.

Platna transakcija je polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je zadana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja.

Potrošač je fizička osoba koja u ugovorima o platnim uslugama obuhvaćenima Zakonom o platnom prometu (NN, br. 66/2018., 114/2022. i 136/2024.) djeluje izvan područja svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja, odnosno fizička osoba koja sklapa ugovor o izdavanju

elektroničkog novca u skladu sa Zakonom o elektroničkom novcu (NN, br. 64/2018., 114/2022. i 136/2024.) izvan područja gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja.

Prekogranična platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih se jedan pružatelj platnih usluga nalazi u Republici Hrvatskoj, a drugi u drugoj državi članici.

Račun za plaćanje jest bilo koji račun koji vodi pružatelj platnih usluga na ime jednog ili više korisnika platnih usluga i kojim se koristi za izvršavanje platnih transakcija.

Trajni nalog je uputa koju je platitelj dao pružatelju platnih usluga kod kojega se vodi platiteljev račun za plaćanje, za izvršavanje kreditnih transfera u redovitim vremenskim razmacima ili na unaprijed utvrđene datume (npr. plaćanje TV pristojbe, rate anuiteta...).

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

Usluga plaćanja računa jest platna usluga kod koje kreditna institucija na temelju ugovora s primateljem plaćanja prikuplja novčana sredstva platitelja i prikupljeni iznos stavlja na raspolaganje primatelju plaćanja u vremenskim ciklusima određenima ugovorom (npr. račun za struju, vodu, plin i sl.).

11. Dodatak

Popis tablica

Tablica 1. Platne transakcije u RH.....	8
Tablica 2. Udio prijevornih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija u 2024. i 2025. godini.....	13
Tablica 3. Udio prijevornih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija – usporedba Republike Hrvatske i Europskoga gospodarskog prostora (EGP) u 2024. godini.....	14
Tablica 4. Ukupan broj nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički	22
Tablica 5. Ukupna vrijednost nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički	22
Tablica 6. Prosječan broj i vrijednost transakcija nacionalnih kreditnih transfera zadanih elektronički prema broju korisnika platnih usluga.....	24
Tablica 7. Broj računa za plaćanje potrošača i poslovnih subjekata na dan 31. prosinca 2025.....	34
Tablica 8. Broj korisnika prema platnim servisima	35
Tablica 9. Platni servisi (usluge) povezani s računom za plaćanje	36

Popis okvira

Okvir 1. Pregled broja korisnika računa za plaćanje i platnih servisa na dan 31. prosinca 2025.....	33
---	----

Popis slika

Slika 1. Struktura nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih platnih transakcija.....	10
Slika 2. Struktura nacionalnih bezgotovinskih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih platnih transakcija.....	11
Slika 3. Struktura međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija prema broju izvršenih platnih transakcija.....	12

Slika 4. Struktura međunarodnih bezgotovinskih platnih transakcija prema vrijednosti izvršenih platnih transakcija.....	12
Slika 5. Udio prijevanih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija u 2024. i 2025.....	14
Slika 6. Udio prijevanih transakcija u ukupnoj vrijednosti transakcija po vrstama transakcija – usporedba Republike Hrvatske i Europskoga gospodarskog prostora (EGP) u 2024. godini	15
Slika 7. Iniciranje kreditnih transfera.....	17
Slika 8. Broj nacionalnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata u eurima.....	18
Slika 9. Vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata u eurima	19
Slika 10. Kanali zadavanja platnih naloga	20
Slika 11. Korisnici digitalnih bankarskih kanala.....	21
Slika 12. Prosječan broj i vrijednost transakcija potrošača zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva	23
Slika 13. Prosječan broj i vrijednost transakcija poslovnih subjekata zadanih putem internetskog i mobilnog bankarstva	23
Slika 14. Ukupan broj i vrijednost nacionalnih kreditnih transfera potrošača zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom.....	25
Slika 15. Ukupan broj i vrijednost nacionalnih kreditnih transfera poslovnih subjekata zadanih internetskim i mobilnim bankarstvom	25
Slika 16. Ukupan broj i vrijednost transakcija trajnog naloga potrošača i poslovnih subjekata.....	27
Slika 17. Prosječna vrijednost međunarodnih kreditnih transfera potrošača i poslovnih subjekata.....	29
Slika 18. Broj i vrijednost transakcija usluge plaćanja računa.....	30
Slika 19. Broj i vrijednost transakcija terećenja bez naloga.....	32

