

Uvod

Provedba Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 91/10 i 112/12, dalje u tekstu: Zakon), predstavlja iznimno važan i sveobuhvatan projekt kojim je od 1. siječnja 2011. godine promijenjen način provođenja ovrhe, a kojemu su glavni ciljevi uređenje odnosa između dužnika i vjerovnika, povećanje učinkovitosti naplate potraživanja i zaštita vjerovnika. Ovrha na novčanim sredstvima potrošača provodi se temeljem osnova za plaćanje (ovršne odluke i nagodbe domaćeg suda ili upravnog tijela) i zahtjeva ovrhovoditelja za izravnu naplatu novčane tražbine. Kao i poslovni subjekti, i određeni broj potrošača u Republici Hrvatskoj, zbog nedostatka novčanih sredstava na računima, ima problema u podmirivanju dospjelih obveza.

S obzirom da su Zakonom navedena primanja koja su izuzeta od ovrhe, u uvjetima ovrhe ovršenik je dužan Financijskoj agenciji (dalje: Fina) dostaviti obavijest za svako primanje, naknadu koji su izuzeti od ovrhe. Po primitku obavijesti od ovršenika, Fina je dužna o ovršeniku i vrsti tražbine za koju je ovrha propisana obavijestiti uplatitelja primanja/naknade, a radi uskrate uplate primanja izuzetog od ovrhe na ovršenikov račun. Ovršenik otvara poseban račun na kojem se uplaćuju izuzeta primanja dok su sredstva na svim ostalim računima predmetom ovrhe. Od ovrhe je izuzet iznos od 2/3 prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj, a ako je plaća manja od prosječne izuzet je iznos u visini 3/4 plaće ovršenika, ali ne više od 2/3 prosječne neto plaće u Republici Hrvatskoj.

Kao jedna od mjera rješavanja problema potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje više od 360 dana donesen je Zakon o otpisu dugova fizičkim osobama (NN 62/18) koji je stupio na snagu 21. srpnja 2018. godine. Fina je sukladno navedenom Zakonu izvršila odgovarajuće postupke prestanka postupanja po osnovama za plaćanje za ovršenike i tražbine koji ispunjavaju zakonske uvjete.

Unatoč prednostima prethodnog Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima koji je osigurao učinkovitu, jednostavnu i sveobuhvatnu ovrhu na novčanim sredstvima, dosadašnja praksa ukazala je potrebnim implementirati određene dopune odnosno usklađenja, a kako bi se otklonile nedoumice u postupanju. Najvažnije novosti u postupku provedbe ovrhe na novčanim sredstvima koje su sadržane u novom Zakonu, objavljene su na [WEB stranici Fina](#). Sukladno odredbi čl. 33. st. 1. novog Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 68/18, 2/20, 46/20, 47/20, 83/20, 133/20), koji je stupio na snagu 4. kolovoza 2018. godine, automatizmom se prestala provoditi ovrha po osnovama za plaćanje koje su bile evidentirane u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje na teret ovršenika fizičke osobe, a koje se nisu naplatile u cijelosti u roku od 3 godine od datuma primitka u Finu i po kojima nije bilo nikakvih naplata posljednjih šest mjeseci. Po toj se osnovi djelomično ili u cijelosti prestala provoditi ovrha po osnovama za plaćanje za 225.322 ovršenika.

1. KRETANJE BROJA POTROŠAČA KOJI NISU PODMIRILI DOSPJELE OSNOVE ZA PLAĆANJE I IZNOS NJIHOVA DUGA – od 30.09.2024. do 30.09.2025. g.

Prema odredbama Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (dalje: Zakon), Fina provodi ovrhu na novčanim sredstvima ovršenika, poslovnih subjekata i potrošača. Sukladno Zakonu, pod pojmom „potrošač“ podrazumijeva se fizička osoba koja ne obavlja registriranu gospodarsku djelatnost i koja se ne bavi slobodnim zanimanjem.

Prema obrađenim podacima, 30. rujna 2025. godine evidentirano je 197.457 potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje. Dug potrošača iz osnova iznosio je 2,92 milijarde eura. Krajem rujna 2024. godine evidentirano je 200.596 potrošača s dugom od 2,83 milijarde eura, a 31. prosinca 2024. godine, 199.165 potrošača s dugom od 2,93 milijarde eura (tablica 1).

Tablica 1. Broj potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje i iznos njihova duga u razdoblju od 30.09.2024. do 30.09.2025. godine Iznosi u milijardama eura

Stanje neizvršenih osnova za plaćanje	UKUPNO				Neizvršene osnove za plaćanje više od 360 dana		
	Broj potrošača	Pad ili rast broja potrošača u odnosu na prethodno stanje	Iznos duga iz osnova	Pad ili rast duga u odnosu na prethodno stanje	Broj potrošača	Iznos duga iz osnova	Udio duga u ukupnom dugu potrošača
30.09.2024.	200.596	-	2,83	-	155.459	2,45	86,8%
31.12.2024.	199.165	↓	2,93	↑	153.284	2,59	88,4%
31.03.2025.	199.325	↑	2,94	↑	151.241	2,73	93,0%
30.06.2025.	194.948	↓	2,90	↓	149.013	2,68	92,2%
30.09.2025.	197.457	↑	2,92	↑	147.999	2,70	92,4%

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

2. DUG POTROŠAČA PROMATRAN PO VJEROVNICIMA – stanje 31.12.2024. i 30.09.2025. godine

Udio duga potrošača prema bankama kao vjerovnicima, 30. rujna 2025. godine u ukupnom dugu bio je 22,7%, a prema svim financijskim institucijama 25,3%. Udio duga prema središnjoj državi je 37%. Slijedi dugovanje prema pravnim osobama koje se bave djelatnošću otkupa dospjelih potraživanja s udjelom od 13,1%, potrošačima kao vjerovnicima s udjelom od 2,8%, osiguravajućim društvima (1,9%), jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave (1,2%), prema tvrtkama u području djelatnosti J – Informacije i komunikacije (1,1%) te prema svim ostalim vjerovnicima (tvrtkama i obrtima u preostalim područjima djelatnosti) 18,2%.

Tablica 2. Broj potrošača i iznos duga segmentiran po vjerovnicima (skup) – stanje 30.09.2025.

Vrsta (skup) vjerovnika	Broj dužnika	Iznos duga u eurima	Udio u %
Banke, kreditne unije, ŠKZ i štedionice	39.685	662.121.722	22,7
Leasing i factoring društva	1.323	14.950.418	0,5
Osiguravajuća društva	30.253	55.269.011	1,9
Tvrtke - kartično poslovanje	1.689	6.847.640	0,2
Ukupan dug prema FINANCIJSKOM SEKTORU	-	739.188.790	25,3
Središnja država	83.692	1.080.475.045	37,0
Županije, gradovi/općine (JLP(R)S)	24.969	35.133.176	1,2
Ukupan dug prema SREDIŠNJOJ DRŽAVI i JLP(R)S	-	1.115.608.221	38,2
Tvrtke u području djel. D - Opskrba elektr. energijom, plinom, parom i klimatizacija	10.102	8.254.607	0,3
Tvrtke u području djelatnosti E - Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gosp. otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	20.262	16.202.736	0,6
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije	54.000	31.469.756	1,1
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije – od toga telekomunikacijske tvrtke (usluge)	34.982	22.306.330	0,8
Tvrtke u području djelatnosti L - poslovanje nekretninama	11.703	12.312.033	0,4
POTROŠAČI kao vjerovnici	4.202	83.166.463	2,8
Pravne osobe koje se bave djelatnošću otkupa dospjelih potraživanja	82.073	382.149.920	13,1
Svi ostali vjerovnici (tvrtke i obrti u preostalim područjima djelat. i dr.)	-	531.367.641	18,2
SVEUKUPAN iznos duga POTROŠAČA	197.457¹	2.919.720.166	100,0

Izvor: Fina - Očevidnik redosljeda osnova za plaćanje

U usporedbi sa stanjem krajem prosinca 2024. godine, iznos dospjelih neizvršenih osnova za plaćanje, prema polovini vjerovnika je smanjen, najviše prema tvrtkama koje se odnose na kartično poslovanje i osiguravajućim društvima, a slijede tvrtke u području djelatnosti E - Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gosp. otpadom te djelatnosti sanacije okoliša, tvrtke u području djelatnosti D - Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija, tvrtke u području djelatnosti L - poslovanje nekretninama te jedinice lokalne i područne (regionalne) samouprave. Udio duga potrošača prema bankama kao vjerovnicima, 30. rujna 2024. godine, u ukupnom dugu bio je 22,9%, 31. prosinca 2024. godine 22,2%, 30. lipnja 2025. godine 22,5%, a 30. rujna 2025. godine 22,7%.

Tablica 3. Broj potrošača i iznos duga segmentiran po vjerovnicima (skup) – stanje 31.12.2024.

Vrsta (skup) vjerovnika	Broj dužnika	Iznos duga u eurima	Udio u %
Banke, kreditne unije, ŠKZ i štedionice	40.456	650.339.993	22,2
Leasing i factoring društva	1.176	14.109.298	0,5
Osiguravajuća društva	32.156	58.617.406	2,0
Tvrtke - kartično poslovanje	3.577	13.573.308	0,5
Ukupan dug prema FINANCIJSKOM SEKTORU	-	736.640.005	25,1
Središnja država	86.071	1.051.834.719	35,9
Županije, gradovi/općine (JLP(R)S)	25.438	35.301.306	1,2
Ukupan dug prema SREDIŠNJOJ DRŽAVI i JLP(R)S	-	1.087.136.025	37,1
Tvrtke u području djel. D - Opskrba elektr. energijom, plinom, parom i klimatizacija	10.942	8.825.020	0,3
Tvrtke u području djelatnosti E - Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gosp. otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	21.201	16.881.023	0,6
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije	51.015	28.994.296	1,0
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije – od toga telekomunikacijske tvrtke (usluge)	34.658	20.782.116	0,7
Tvrtke u području djelatnosti L - poslovanje nekretninama	12.409	12.781.875	0,4
POTROŠAČI kao vjerovnici	4.453	82.976.062	2,8
Svi ostali vjerovnici (tvrtke i obrti u preostalim područjima djelat. i dr.)	-	959.399.289	32,7
SVEUKUPAN iznos duga POTROŠAČA	199.165²	2.933.633.596	100,0

Izvor: Fina - Očevidnik redosljeda osnova za plaćanje

¹ Iskazani broj ne predstavlja sumu prethodno navedenog broja dužnika prema skupinama vjerovnika. Jedan dužnik se može pojaviti kao dužnik kod više različitih skupina vjerovnika, primjerice može imati dug prema bankama, prema središnjoj državi i prema tvrtkama u nekoj od navedenih područja djelatnosti.

² Iskazani broj ne predstavlja sumu prethodno navedenog broja dužnika prema skupinama vjerovnika. Jedan dužnik se može pojaviti kao dužnik kod više različitih skupina vjerovnika, primjerice može imati dug prema bankama, prema središnjoj državi i prema tvrtkama u nekoj od navedenih područja djelatnosti.

3. DUG POTROŠAČA PREMA IZNOSU DUGA – stanje 31.12.2024. i 30.09.2025. godine

Iz analize duga potrošača prema iznosu duga, po segmentima, vidljivo je da je najviše potrošača čiji je dug s osnove neizvršenih osnova za plaćanje jednak ili manji od 1.327 eura (10.000 kuna).

Usporedimo li navedene podatke sa stanjem od 31. prosinca 2024. godine, broj potrošača čiji dug iznosi do 1.327 eura, smanjen je sa 79.327 na 78.150 ili 1,5%. Iznos njihova duga smanjen je s 39,5 milijuna eura na 39,2 milijuna eura ili 0,7%.

Tablica 4. Struktura potrošača prema visini duga – stanje 30.09.2025. godine

Iznosi u eurima

Visina duga potrošača prema svim vjerovnicima	Broj potrošača	Ukupni dug	Dug prema bankama, KU, ŠKZ i štedion.	Dug prema središnjoj državi i JLP(R)S	Dug prema pravnim osobama koje se bave djelat. otkupa dospj. potraž.	Dug prema potrošačima kao vjerovnicima	Dug prema tvrtkama u područ. djel. J
≤ 1.327 €	78.150	39.182.535	2.979.687	9.640.344	11.606.773	54.745	8.362.427
> 1.327 ≤ 3.318 €	35.741	77.446.061	7.681.337	22.479.672	24.385.519	325.627	7.217.062
> 3.318 ≤ 6.636 €	27.115	129.654.644	18.144.100	33.864.215	38.844.649	1.427.423	5.684.954
> 6.636 ≤ 13.272 €	24.604	233.740.939	52.245.400	44.574.184	68.582.572	5.912.956	4.296.016
> 1.327 ≤ 13.272 €	87.460	440.841.644	78.070.837	100.918.071	131.812.739	7.666.005	17.198.033
> 13.272 ≤ 66.361 €	28.582	727.861.922	217.186.648	110.450.562	152.015.784	59.110.911	4.934.712
> 66.361 ≤ 132.723 €	1.808	164.468.569	53.742.583	33.031.476	15.420.981	9.656.019	658.206
> 132.723 €	1.457	1.547.365.496	310.141.967	861.567.768	71.293.643	6.678.783	316.377
> 13.272 €	31.847	2.439.695.987	581.071.197	1.005.049.806	238.730.408	75.445.713	5.909.295
Sveukupno	197.457	2.919.720.166	662.121.722	1.115.608.221	382.149.920	83.166.463	31.469.756

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

Promatrano po ostalim segmentima visine duga, broj potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje, u polovini segmenata je veći. Broj potrošača povećan je najviše u segmentu potrošača čiji je iznos duga veći od 66.361, a jednak ili manji od 132.723 eura (4,3%). Iznos njihova duga veći je za 4,5%. Slijede potrošači čiji je iznos duga veći od 13.272, a jednak ili manji od 66.361 eura (3,9%) s iznosom duga većim za 4,7%.

Najveći pad je zabilježen kod potrošača čiji je dug veći od 3.318, a jednak ili manji od 6.636 eura. Tih je potrošača, 30. rujna 2025., u odnosu na 31. prosinca 2024. godine, bilo za 2,5% manje. Njihov dug manji je za 2,6%.

Tablica 5. Struktura potrošača prema visini duga – stanje 31.12.2024. godine

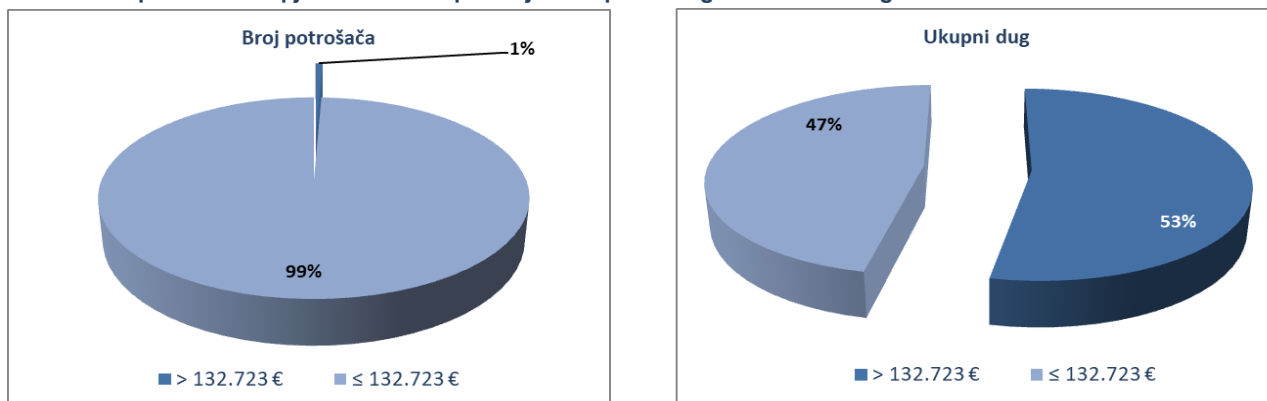
Iznosi u eurima

Visina duga potrošača prema svim vjerovnicima	Broj potrošača	Ukupni dug	Dug prema bankama, KU, ŠKZ i štedion.	Dug prema središnjoj državi i JLP(R)S	Dug prema potrošačima kao vjerovnicima	Dug prema tvrtkama u područ. djel. J
≤ 1.327 €	79.327	39.468.114	3.035.862	10.197.418	66.948	7.159.271
> 1.327 ≤ 3.318 €	36.451	79.044.225	8.147.719	23.174.939	376.876	6.578.521
> 3.318 ≤ 6.636 €	27.820	133.101.238	19.298.382	34.649.568	1.641.023	5.194.282
> 6.636 ≤ 13.272 €	24.879	235.534.748	53.230.595	44.079.308	6.401.612	4.015.884
> 1.327 ≤ 13.272 €	89.150	447.680.211	80.676.696	101.903.816	8.419.510	15.788.688
> 13.272 ≤ 66.361 €	27.509	695.345.319	212.485.973	106.346.080	58.664.969	4.147.206
> 66.361 ≤ 132.723 €	1.733	157.449.256	52.877.929	31.998.729	9.165.520	697.607
> 132.723 €	1.446	1.593.690.695	301.263.533	836.689.982	6.659.115	1.201.525
> 13.272 €	30.688	2.446.485.270	566.627.436	975.034.791	74.489.604	6.046.338
Sveukupno	199.165	2.933.633.596	650.339.993	1.087.136.025	82.976.062	28.994.296

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

Prema stanju od 30. rujna 2025., 1.457 potrošača ima dug veći od 132.723 eura ili milijun kuna (udio u broju potrošača 0,7%), koji je iznosio 1,5 milijardi eura (udio u ukupnom dugu potrošača 53,0%). To je, u odnosu na stanje od 31. prosinca 2024., za 0,8% potrošača više i za 2,9% manji iznos duga (tablice 4. i 5.).

Grafikon 1. Udio potrošača čiji je dug veći od 132.723 eura (milijun kuna) u ukupnom broju potrošača koji nisu podmirili dospelje osnove za plaćanje i ukupnom dugu – 30.09.2025. g.



Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

4. DUG POTROŠAČA PREMA ROČNOSTI – stanje 30.09.2024. i 30.09.2025. godine

U strukturi dospeljih neizvršenih osnova za plaćanje prema trajanju, prevladavaju one dugotrajne i ona se, u dužem razdoblju, nije mijenjala. Dominiraju osnove u trajanju duljem od godinu dana, kako po broju potrošača (udio 75%), tako i po iznosu neizvršenih osnova (udio 92,4%).

Tablica 6. Broj potrošača koji nisu podmirili dospelje osnove za plaćanje i iznos njihova duga prema ročnosti – 30.09.2025. Iznosi u eurima

Stanje na dan	Trajanje	Iznos duga	Udio u %	Broj potrošača	Udio u %
30.09.2025.	do 30 dana	14.224.138	0,5	10.377	5,3
30.09.2025.	od 31-60 dana	9.003.857	0,3	4.235	2,1
30.09.2025.	od 61-180 dana	72.747.053	2,5	15.912	8,1
30.09.2025.	od 181-360 dana	125.779.740	4,3	18.934	9,6
30.09.2025.	više od 360 dana	2.697.965.378	92,4	147.999	75,0
30.09.2025.	Ukupno sve ročnosti	2.919.720.166	100,0	197.457	100,0

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

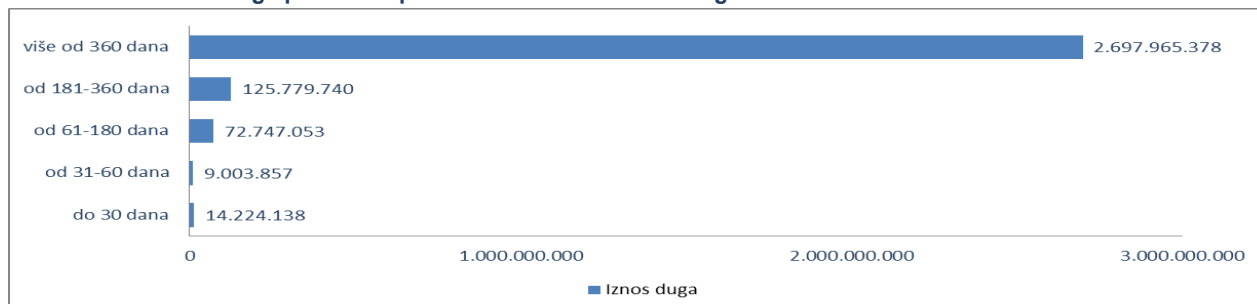
Udio duga potrošača neprekidna trajanja više od 360 dana, krajem rujna 2025. bio je za 5,6% veći nego krajem rujna 2024. godine. Udio duga potrošača u trajanju od 61 do 180 dana također je nešto veći, dok se udio duga u trajanju od 31 do 60 dana nije mijenjao. Slijedom toga, udjeli dugovanja koji se odnose na ostala razdoblja, manji su u odnosu na njihove udjele godinu dana prije (tablice 6. i 7.).

Tablica 7. Broj potrošača koji nisu podmirili dospelje osnove za plaćanje i iznos njihova duga prema ročnosti – 30.09.2024. Iznosi u eurima

Stanje na dan	Trajanje	Iznos duga	Udio u %	Broj potrošača	Udio u %
30.09.2024.	do 30 dana	15.634.634	0,6	9.533	4,8
30.09.2024.	od 31-60 dana	7.953.827	0,3	3.693	1,8
30.09.2024.	od 61-180 dana	57.838.608	2,0	13.867	6,9
30.09.2024.	od 181-360 dana	291.393.671	10,3	18.044	9,0
30.09.2024.	više od 360 dana	2.453.108.236	86,8	155.459	77,5
30.09.2024.	Ukupno sve ročnosti	2.825.928.976	100,0	200.596	100,0

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

Grafikon 2. Iznos duga potrošača prema ročnosti – 30.09.2025. g.



Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

5. BROJ RAČUNA POTROŠAČA PREMA PODACIMA IZ JRR-a – stanje 30.09.2025. godine

Prema stanju od 30. rujna 2025. godine, u Republici Hrvatskoj, 3.994.995³ potrošača ima otvorene račune, jedan ili više njih, te je ukupan broj otvorenih računa potrošača evidentiranih u Jedinственном registru računa (JRR), 7.079.690 računa. Od toga 422.609 (6,0%) računa ima oznaku blokade. Broj računa potrošača potpuno izuzetih od ovrhe je 805.744.

Tablica 8. Statistika otvorenih računa potrošača evidentiranih u JRR-u – stanje 30.09.2025. godine

Naziv podatka	Ukupno	Udio (%)
1. Ukupan broj POTROŠAČA s otvorenim računom	3.994.995	-
2. Ukupan broj otvorenih računa POTROŠAČA	7.079.690	100,0
2.1. Ukupan broj <u>otvorenih računa</u> POTROŠAČA s oznakom blokade	422.609	6,0
2.2. Ukupan broj <u>otvorenih računa</u> POTROŠAČA bez oznake blokade	6.657.081	94,0
3. Ukupan broj računa POTROŠAČA potpuno izuzetih od provedbe ovrhe	805.744	100,0
3.1.1 Ukupan broj računa POTROŠAČA potpuno izuzetih od provedbe ovrhe <u>do</u> 1.1.2011.	6.433	0,8
3.1.2 Ukupan broj računa POTROŠAČA potpuno izuzetih od provedbe ovrhe <u>od</u> 1.1.2011.	799.311	99,2

Izvor: Fina – Jedinствени регистар računa

[Fina Info.BIZ](#) servis pruža uvid u informacije o uspješnosti poslovanja i financijskom položaju svih poslovnih subjekata te o poslovnoj okolini u kojoj oni djeluju. Omogućuje brže, jednostavnije i sigurnije donošenje poslovnih odluka, sustavno praćenje klijenata, olakšava izradu poslovnih analiza te praćenje trendova i prepoznavanje potencijala na tržištu.

Ako ste zainteresirani i želite ugovoriti uslugu ili kupiti veći broj paketa: prodaja@fina.hr
Ako trebate korisničku podršku: 0800 0080, info@fina.hr



³ Prema stanju od 30. rujna 2025., 3.994.995 potrošača ima otvoren jedan ili više računa u poslovnim bankama u RH.