

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 domaće 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 kojeg 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 redosljeda 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 31.03.2025. do 31.03.2026. godine

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 podacima koje je obradila Fina, 31. ožujka 2026. godine evidentiran je 197.291 potrošač koji nije podmirio dospjele osnove za plaćanje. Dug potrošača iz osnova iznosio je 3,05 milijardi eura. Krajem ožujka 2025. godine evidentirano je 199.325 potrošača s dugom od 2,94 milijarde eura, 30. lipnja 2025. - 194.948 potrošača s dugom od 2,90 milijardi eura, a 31. prosinca 2025. - 196.807 potrošača s dugom od 2,99 milijardi eura (tablica 1).

Tablica 1. Broj potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje i iznos njihova duga u razdoblju od 31.03.2025. do 31.03.2026. 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
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%
31.12.2025.	196.807	↓	2,99	↑	148.186	2,76	92,6%
31.03.2026.	197.291	↑	3,05	↑	147.643	2,82	92,4%

Izvor: Fina - Očevidnik redosljeda osnova za plaćanje

2. DUG POTROŠAČA PROMATRAN PO VJEROVNICIMA – stanje 31.12.2025. i 31.03.2026. godine

Udio duga potrošača prema bankama kao vjerovnicima, 31. ožujka 2026. godine u ukupnom dugu bio je 20,5%, a prema svim financijskim institucijama 23,1%. Udio duga prema središnjoj državi je 37,1%. Slijedi dugovanje prema pravnim osobama koje se bave djelatnošću otkupa dospjelih potraživanja s udjelom od 14,1%, potrošačima kao vjerovnicima s udjelom od 2,7%, osiguravajućim društvima (1,9%), prema tvrtkama u području djelatnosti J – Informacije i komunikacije (1,2%), jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave (1,1%) te prema svim ostalim vjerovnicima (tvrtkama i obrtima u preostalim područjima djelatnosti) 19,5%.

Tablica 2. Broj potrošača i iznos duga segmentiran po vjerovnicima (skup) – stanje 31.03.2026.

Vrsta (skup) vjerovnika	Broj dužnika	Iznos duga u eurima	Udio u %
Banke, kreditne unije, ŠKZ i štedionice	38.075	626.764.806	20,5
Leasing i factoring društva	1.414	15.738.758	0,5
Osiguravajuća društva	30.475	58.390.373	1,9
Tvrtke - kartično poslovanje	635	3.397.964	0,1
Ukupan dug prema FINANCIJSKOM SEKTORU	-	704.291.901	23,1
Središnja država	85.526	1.132.137.982	37,1
Županije, gradovi/općine (JLP(R)S)	23.998	34.452.917	1,1
Ukupan dug prema SREDIŠNJOJ DRŽAVI i JLP(R)S	-	1.166.590.899	38,2
Tvrtke u području djel. D - Opskrba elektr. energijom, plinom, parom i klimatizacija	9.853	8.305.756	0,3
Tvrtke u području djelatnosti E - Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gosp. otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	20.104	16.136.397	0,5
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije	55.175	35.156.809	1,2
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije – od toga telekomunikacijske tvrtke (usluđe)	35.798	23.875.514	0,8
Tvrtke u području djelatnosti L - poslovanje nekretninama	12.008	13.267.785	0,4
POTROŠAČI kao vjerovnici	4.063	83.147.562	2,7
Pravne osobe koje se bave djelatnošću otkupa dospjelih potraživanja	84.246	428.801.061	14,1
Svi ostali vjerovnici (tvrtke i obrti u preostalim područjima djelat. i dr.)	-	594.720.566	19,5
SVEUKUPAN iznos duga POTROŠAČA	197.291¹	3.050.418.735	100,0

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

U usporedbi sa stanjem krajem prosinca 2025., iznos dospjelih neizvršenih osnova za plaćanje, prema nekoliko vrsta vjerovnika je smanjen, najviše prema bankama, kreditnim unijama, ŠKZ i štedionicama, tvrtkama koje se odnose na kartično poslovanje, jedinicama lokalne i područne (regionalne) samouprave te prema osiguravajućim društvima. Udio duga potrošača prema bankama kao vjerovnicima, 31. ožujka 2025., u ukupnom dugu bio je 22%, 30. lipnja 2025. - 22,5%, 30. rujna 2025. - 22,7%, a 31. prosinca 2025. - 21,3%.

Tablica 3. Broj potrošača i iznos duga segmentiran po vjerovnicima (skup) – stanje 31.12.2025.

Vrsta (skup) vjerovnika	Broj dužnika	Iznos duga u eurima	Udio u %
Banke, kreditne unije, ŠKZ i štedionice	38.834	636.386.026	21,3
Leasing i factoring društva	1.370	15.112.060	0,5
Osiguravajuća društva	30.074	58.662.425	2,0
Tvrtke - kartično poslovanje	1.707	7.070.850	0,2
Ukupan dug prema FINANCIJSKOM SEKTORU	-	717.231.362	24,0
Središnja država	83.951	1.075.621.047	36,0
Županije, gradovi/općine (JLP(R)S)	24.546	35.032.302	1,2
Ukupan dug prema SREDIŠNJOJ DRŽAVI i JLP(R)S	-	1.110.653.349	37,2
Tvrtke u području djel. D - Opskrba elektr. energijom, plinom, parom i klimatizacija	9.827	8.252.642	0,3
Tvrtke u području djelatnosti E - Opskrba vodom; uklanjanje otpadnih voda, gosp. otpadom te djelatnosti sanacije okoliša	20.318	16.008.911	0,5
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije	54.903	33.505.962	1,1
Tvrtke u području djelatnosti J - Informacije i komunikacije – od toga telekomunikacijske tvrtke (usluđe)	35.146	22.853.501	0,8
Tvrtke u području djelatnosti L - poslovanje nekretninama	12.234	13.002.310	0,4
POTROŠAČI kao vjerovnici	4.131	83.069.766	2,8
Pravne osobe koje se bave djelatnošću otkupa dospjelih potraživanja	82.607	396.113.694	13,3
Svi ostali vjerovnici (tvrtke i obrti u preostalim područjima djelat. i dr.)	-	609.314.419	20,4
SVEUKUPAN iznos duga POTROŠAČA	196.807²	2.987.152.414	100,0

Izvor: Financijska agencija - Očevidnik redoslijeda 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 31.12.2025. i 31.03.2026. 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 2025. godine, broj potrošača čiji dug iznosi do 1.327 eura, smanjen je sa 77.018 na 76.232 ili 1%. Iznos njihova duga povećan je s 38,9 milijuna eura na 39 milijuna eura ili 0,3%.

Tablica 4. Struktura potrošača prema visini duga – stanje 31.03.2026. 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 €	76.232	38.974.437	2.882.149	9.605.495	11.274.573	48.657	8.795.026
> 1.327 ≤ 3.318 €	35.743	77.598.219	6.884.797	21.928.322	24.956.076	260.589	8.326.106
> 3.318 ≤ 6.636 €	27.040	129.271.987	17.163.968	33.318.196	40.252.660	1.266.980	6.235.256
> 6.636 ≤ 13.272 €	25.120	238.494.089	49.196.892	43.312.034	75.713.838	5.581.479	4.998.890
> 1.327 ≤ 13.272 €	87.903	445.364.294	73.245.658	98.558.552	140.922.574	7.109.048	19.560.251
> 13.272 ≤ 66.361 €	29.749	759.471.489	205.532.678	109.002.981	182.202.561	58.998.276	5.702.552
> 66.361 ≤ 132.723 €	1.905	172.077.748	51.006.900	33.947.149	19.406.031	10.178.958	666.536
> 132.723 €	1.502	1.634.530.768	294.097.422	915.476.722	74.995.323	6.812.623	432.444
> 13.272 €	33.156	2.566.080.004	550.637.000	1.058.426.852	276.603.914	75.989.857	6.801.532
Sveukupno	197.291	3.050.418.735	626.764.806	1.166.590.899	428.801.061	83.147.562	35.156.809

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

Promatrano po ostalim segmentima visine duga, broj potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje, u većini segmenata je veći. Broj potrošača povećan je najviše u segmentu potrošača čiji je iznos duga veći od 13.272, a jednak ili manji od 66.361 eura te onoga čiji je iznos duga veći od 66.361, a jednak ili manji od 132.723 eura (2,8%). Iznos duga potrošača čiji je iznos duga veći od 13.272, a jednak ili manji od 66.361 eura veći je za 2,9%. Slijede potrošači čiji je iznos duga veći od 66.361, a jednak ili manji od 132.723 eura s iznosom duga većim za 2,4%.

Smanjenje je zabilježeno jedino kod potrošača čiji je dug veći od 1.327, a jednak ili manji od 3.318 eura. Tih je potrošača, 31. ožujka 2026., u odnosu na 31. prosinca 2025. godine, bilo za 0,1% manje. Njihov dug manji je za 0,2%.

Tablica 5. Struktura potrošača prema visini duga – stanje 31.12.2025. godine

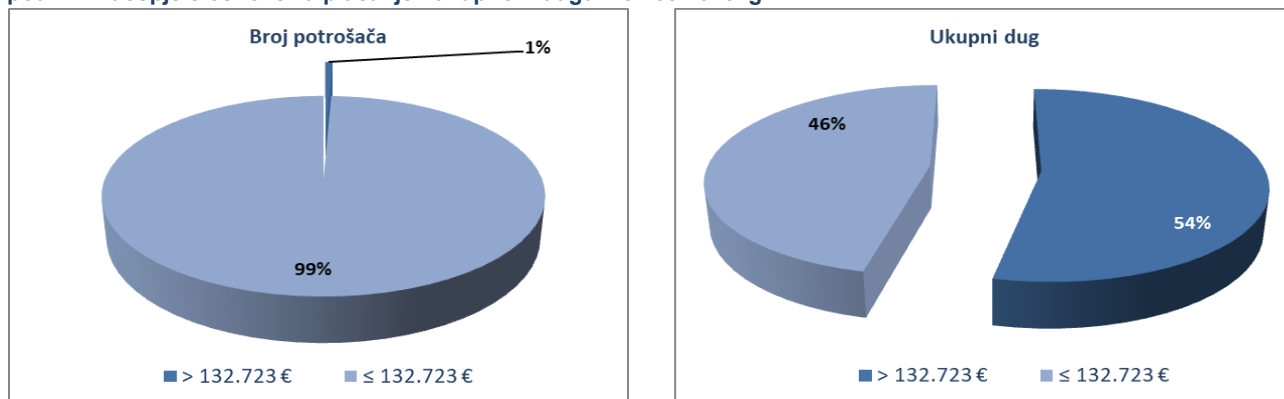
Iznosi u eurima

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 €	77.018	38.875.753	2.856.088	9.393.966	11.375.584	51.063	8.896.290
> 1.327 ≤ 3.318 €	35.785	77.746.798	7.503.678	21.911.146	24.598.321	276.555	7.720.054
> 3.318 ≤ 6.636 €	26.972	129.066.281	18.124.688	32.979.636	38.706.546	1.359.913	5.888.251
> 6.636 ≤ 13.272 €	24.769	235.337.545	51.624.975	43.502.188	70.292.779	5.629.160	4.566.077
> 1.327 ≤ 13.272 €	87.526	442.150.624	77.253.342	98.392.970	133.597.646	7.265.628	18.174.383
> 13.272 ≤ 66.361 €	28.936	738.036.859	210.310.652	107.925.389	163.210.934	58.951.891	5.226.925
> 66.361 ≤ 132.723 €	1.854	168.046.926	52.445.987	33.368.249	17.074.085	10.040.808	677.749
> 132.723 €	1.473	1.600.042.252	293.519.957	861.572.775	70.855.445	6.760.376	530.615
> 13.272 €	32.263	2.506.126.037	556.276.597	1.002.866.413	251.140.464	75.753.075	6.435.289
Sveukupno	196.807	2.987.152.414	636.386.026	1.110.653.349	396.113.694	83.069.766	33.505.962

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

Prema stanju od 31. ožujka 2026. godine, 1.502 potrošača ima dug veći od 132.723 eura ili milijun kuna (udio u broju potrošača 0,8%), koji je iznosio 1,6 milijardi eura (udio u ukupnom dugu potrošača 53,6%). To je, u odnosu na stanje od 31. prosinca 2025., za 2% potrošača više i za 2,2% veći 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 – 31.03.2026. g.



Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

4. DUG POTROŠAČA PREMA ROČNOSTI – stanje 31.03.2025. i 31.03.2026. 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 74,8%), 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 – 31.03.2026. Iznosi u eurima

Stanje na dan	Trajanje	Iznos duga	Udio u %	Broj potrošača	Udio u %
31.03.2026.	do 30 dana	16.564.018	0,5	10.080	5,1
31.03.2026.	od 31-60 dana	17.966.305	0,6	4.891	2,5
31.03.2026.	od 61-180 dana	71.497.922	2,3	15.326	7,8
31.03.2026.	od 181-360 dana	125.127.077	4,1	19.351	9,8
31.03.2026.	više od 360 dana	2.819.263.414	92,4	147.643	74,8
31.03.2026.	Ukupno sve ročnosti	3.050.418.735	100,0	197.291	100,0

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

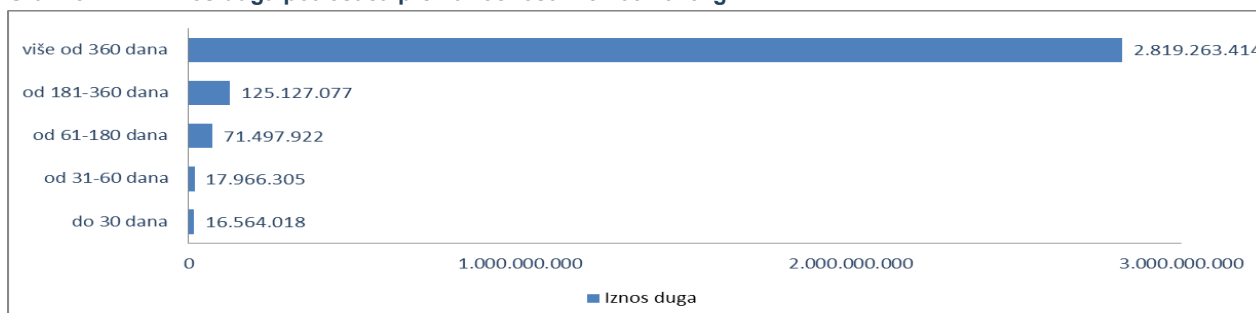
Udio duga potrošača neprekidna trajanja više od 360 dana, krajem ožujka 2026. bio je za 0,6% manji nego krajem ožujka 2025. godine. Smanjili su se udjeli duga potrošača neprekidna trajanja do 30 dana i onoga u trajanju od 61 do 180 dana. Slijedom toga, udjeli duga koji se odnose na ostala razdoblja, veći 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 – 31.03.2025. Iznosi u eurima

Stanje na dan	Trajanje	Iznos duga	Udio u %	Broj potrošača	Udio u %
31.03.2025.	do 30 dana	17.613.655	0,6	10.145	5,1
31.03.2025.	od 31-60 dana	15.185.707	0,5	5.090	2,6
31.03.2025.	od 61-180 dana	70.740.652	2,4	16.202	8,1
31.03.2025.	od 181-360 dana	102.923.312	3,5	16.647	8,4
31.03.2025.	više od 360 dana	2.729.588.734	93,0	151.241	75,9
31.03.2025.	Ukupno sve ročnosti	2.936.052.060	100,0	199.325	100,0

Izvor: Fina - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

Grafikon 2. Iznos duga potrošača prema ročnosti – 31.03.2026. g.



Izvor: Financijska agencija - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje

BROJ RAČUNA POTROŠAČA PREMA PODACIMA IZ JRR-a – stanje 31.03.2026. godine

Prema stanju od 31. ožujka 2026. godine, u Republici Hrvatskoj, 3.993.781³ potrošač ima otvorene račune, jedan ili više njih. Ukupan broj otvorenih računa potrošača evidentiranih u Jedinstvenom registru računa (JRR) je 7.033.900. Od toga 422.679 (6%) računa ima oznaku blokade. Broj računa potrošača potpuno izuzetih od ovrhe je 817.699.

Tablica 8. Statistika otvorenih računa potrošača evidentiranih u JRR-u – stanje 31.03.2026. godine

Naziv podatka	Ukupno	Udio (%)
1. Ukupan broj POTROŠAČA s otvorenim računom	3.993.781	-
2. Ukupan broj otvorenih računa POTROŠAČA	7.033.900	100,0
2.1. Ukupan broj <u>otvorenih računa</u> POTROŠAČA s oznakom blokade	422.679	6,0
2.2. Ukupan broj <u>otvorenih računa</u> POTROŠAČA bez oznake blokade	6.611.221	94,0
3. Ukupan broj računa POTROŠAČA potpuno izuzetih od provedbe ovrhe	817.699	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.	811.266	99,2

Izvor: Financijska agencija – Jedinstveni registar 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 31. ožujka 2026., 3.993.781 potrošač ima otvoren jedan ili više računa u poslovnim bankama u RH.