**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 domaćega suda ili upravnoga tijela) i zahtjeva ovrhovoditelja za izravnu naplatu novčane tražbine. Kao i poslovni subjekti, i određeni broj potrošača u RH, 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: Fini) 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 izuzetoga od ovrhe na ovršenikov račun. Ovršenik otvara poseban račun na kojega se uplaćuju izuzeta primanja dok su sredstva na svim ostalim računima premetom ovrhe. Od ovrhe je izuzet iznos od 2/3 prosječne neto plaće u RH, 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 RH.*

*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 Fine. Sukladno odredbi čl. 33. st. 1. novog Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 68/18, 2/20, 46/20, 47/20 i 83/20), 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. **Analiza duga potrošača po teritorijalnom kriteriju – stanje 31.3.2022.**

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 2022. godine, 240.165 potrošača nije podmirilo svoje dospjele osnove za plaćanje. Dug potrošača, evidentiran u Očevidniku o redoslijedu osnova za plaćanje, iznosio je 18,21 milijardu kuna. Krajem prosinca 2021. godine, evidentirano je 239.278 potrošača s neizvršenim osnovama, a dug je iznosio 18,13 milijardi kuna.

Analiza dospjelih neizvršenih osnova potrošača, stanje na dan 31. ožujka 2022., pokazala je da je, apsolutnom broju, najviše dužnika i jednako tako najveći je iznos njihova duga, u županiji Grad Zagreb.

**Tablica 1. Pregled dospjelih neizvršenih osnova potrošača, promatrano po županijama – stanje 31.3.2022., rang po broju potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje**

| **Šif. žup.** | **Naziv županije** | **Broj stanovnika** | **Broj potrošača** | **Iznos neizvršenih osnova** | **Udio potrošača u broju stanovnika u %** | **Udio potrošača u broju radno sposobnog stanovništva u %** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 21 | Grad Zagreb | 790.017 | 48.889 | 5.440.368.199 | 6,19\* |  9,10\* |
| 17 | Splitsko-dalmatinska | 454.798 | 22.448 | 1.629.183.048 | 4,94 |  7,36 |
| 1 | Zagrebačka | 317.606 | 18.804 | 1.335.147.955 | 5,92\* |  8,73\* |
| 14 | Osječko-baranjska | 305.032 | 18.034 | 1.042.944.637 | 5,91\* |  8,73\* |
| 8 | Primorsko-goranska | 296.195 | 15.679 | 1.168.518.629 | 5,29 |  7,72 |
| 3 | Sisačko-moslavačka | 172.439 | 11.229 | 554.791.132 | 6,51\* |  9,87\* |
| 18 | Istarska | 208.055 | 10.939 | 825.505.479 | 5,26 |  7,66 |
| 16 | Vukovarsko-srijemska | 179.521 | 10.197 | 601.538.790 | 5,68\* |  8,61\* |
| 13 | Zadarska | 170.017 | 9.106 | 591.507.425 | 5,36 |  8,16 |
| 12 | Brodsko-posavska | 158.575 | 8.677 | 540.632.435 | 5,47 |  8,37\* |
| 5 | Varaždinska | 175.951 | 8.453 | 726.401.283 | 4,80 |  7,09 |
| 7 | Bjelovarsko-bilogorska | 119.764 | 7.616 | 460.555.229 | 6,36\* |  9,60\* |
| 6 | Koprivničko-križevačka | 115.584 | 7.422 | 522.407.126 | 6,42\* |  9,65\* |
| 4 | Karlovačka | 128.899 | 6.474 | 377.755.079 | 5,02 |  7,67 |
| 20 | Međimurska | 113.804 | 6.444 | 369.018.867 | 5,66\* |  8,39\* |
| 2 | Krapinsko-zagorska | 132.892 | 6.156 | 485.758.220 | 4,63 |  6,87 |
| 15 | Šibensko-kninska | 109.375 | 5.704 | 458.609.495 | 5,22 |  8,14 |
| 19 | Dubrovačko-neretvanska | 122.568 | 5.171 | 405.938.599 | 4,22 |  6,40 |
| 10 | Virovitičko-podravska | 84.836 | 4.961 | 262.317.257 | 5,85\* |  8,73\* |
| 11 | Požeško-slavonska | 78.034 | 3.881 | 178.997.128 | 4,97 |  7,63 |
| 9 | Ličko-senjska | 50.927 | 2.474 | 165.639.494 | 4,86 |  7,87 |
|   | Sjedište izvan RH | 4.284.889 | 1.407 | 68.757.429 | 0,03 |  0,05 |
|  | **Ukupno RH** | **4.284.889** | **240.165** | **18.212.292.935** | **5,60** |  **8,36** |

*Izvor: Financijska agencija - Očevidnik o redoslijedu osnova za plaćanje*

*\*Više od prosječnog udjela potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje u broju stanovnika.*

U odnosu na ukupan broj stanovnika županije, najviše je potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje u Sisačko-moslavačkoj (6,51%), Koprivničko-križevačkoj (6,42%) i Bjelovarsko-bilogorskoj županiji (6,36%), Gradu Zagrebu (6,19%), Zagrebačkoj (5,92%) Osječko-baranjskoj (5,91%) te Virovitičko-podravskoj županiji (5,85%). U odnosu na broj radno sposobnog stanovništva, najviše je potrošača također u Sisačko-moslavačkoj (9,87%), Koprivničko-križevačkoj (9,65%) i Bjelovarsko-bilogorskoj županiji (9,60%) te Gradu Zagrebu (9,10%), a prema istom kriteriju slijede Virovitičko-podravska, Zagrebačka i Osječko-baranjska županija (8,73%).

1. **Analiza duga potrošača po gradovima i općinama RH – stanje 31.3.2022.**

Na rang listi 25 gradova s najvećim brojem potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje i rang listi 25 gradova s najvećim iznosom duga, 21 je isti grad.

**Tablica 2. Rang lista 25 gradova po kriteriju broja potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje – stanje 31.03.2022.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rang | **Grada/općine** | **Broj stanovnika\*\*** | **Broj potrošača** | **Udio u ukupnom broju stanovnika u %** | **Broj radno sposobnog stanovništva** (od 15-64 godine)**\*\*** | **Udio u broju radno sposobnog stanovništva u %** |
| 1. | Zagreb | 790.017 | **48.889** | 6,19 | 537.188 | 9,10 |
| 2. | Split | 178.102 | **8.966** | 5,03 | 121.242 | 7,40 |
| 3. | Rijeka | 128.624 | **7.664** | 5,96 | 88.271 | 8,68 |
| 4. | Osijek | 108.048 | **6.191** | 5,73 | 73.921 | 8,38 |
| 5. | Zadar | 75.062 | **4.025** | 5,36 | 50.709 | 7,94 |
| 6. | Velika Gorica | 63.517 | **3.679** | 5,79 | 43.739 | 8,41 |
| 7. | Pula | 57.460 | **3.676** | 6,40 | 38.760 | 9,48 |
| 8. | Slavonski Brod | 59.141 | **3.669** | 6,20 | 39.363 | 9,32 |
| 9. | Sisak | 47.768 | **3.588** | 7,51 | 32.268 | 11,12 |
| 10. | Karlovac | 55.705 | **3.074** | 5,52 | 36.833 | 8,35 |
| 11. | Bjelovar | 40.276 | **2.834** | 7,04 | 26.975 | 10,51 |
| 12. | Varaždin | 46.946 | **2.568** | 5,47 | 31.593 | 8,13 |
| 13. | Šibenik | 46.332 | **2.475** | 5,34 | 31.044 | 7,97 |
| 14. | Vinkovci | 35.312 | **2.265** | 6,41 | 23.669 | 9,57 |
| 15. | Čakovec | 27.104 | **2.105** | 7,77 | 18.468 | 11,40 |
| 16. | Samobor | 37.633 | **2.024** | 5,38 | 25.579 | 7,91 |
| 17. | Vukovar | 27.683 | **1.915** | 6,92 | 18.367 | 10,43 |
| 18. | **Kaštela\*** | 38.667 | **1.903** | 4,92 | 26.544 | 7,17 |
| 19. | Dubrovnik | 42.615 | **1.890** | 4,44 | 28.327 | 6,67 |
| 20. | Koprivnica | 30.854 | **1.655** | 5,36 | 21.343 | 7,75 |
| 21. | **Petrinja\*** | 24.671 | **1.653** | 6,70 | 16.210 | 10,20 |
| 22. | Zaprešić | 25.223 | **1.616** | 6,41 | 17.804 | 9,08 |
| 23. | Križevci | 21.122 | **1.532** | 7,25 | 14.298 | 10,71 |
| 24. | **Đakovo\*** | 27.745 | **1.472** | 5,31 | 18.750 | 7,85 |
| 25. | **Kutina\*** | 22.760 | **1.450** | 6,37 | 15.578 | 9,31 |
|  | **Ukupno** | **2.058.387** | **122.778** | **5,96** | **1.396.843** | **8,79** |
|  | **Ukupno RH** | **4.284.889** | **240.165** | **5,60** | **2.873.828** | **8,36** |
|  | **Udio u RH u %** | **48,04** | **51,12** |  | **48,61** |  |

*Izvor: Financijska agencija - Očevidnik o redoslijedu osnova za plaćanje*

*\*Grad je na rang listi 25 gradova/općina po broju potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje, ali ne i na rang listi 25 gradova/općina po iznosu duga potrošača.*

*\*\*Izvor DZS, Popis 2011.*

Prema broju potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje u odnosu na broj stanovnika, izdvaja se Čakovec sa 7,77%, slijedi Sisak sa 7,51%, Križevci sa 7,25% te Bjelovar sa 7,04% potrošača. Na popisu tih potrošača, promatrano po gradovima/općinama, po iznosu duga (*tablica 3*), izdvaja se Varaždin koji je peti na rang listi po iznosu duga potrošača, ispred gradova koji imaju više stanovnika: Siska, Karlovca, Pule, Slavonskog Broda, Velike Gorice i Zadra.

Prema prosječnom iznosu duga, najviše je potrošača s evidentiranim neizvršenim osnovama za plaćanje u Koprivnici, njihov prosječan dug iznosi 147 tisuća kn, slijede ih potrošači grada Varaždina s dugom od 135 tisuća kn, Rovinja s dugom od 133 tisuće kn, Zagreba s dugom od 111 tisuća kn te Poreča i Šibenika s dugom od 102 tisuće kn, dok su potrošači u preostalih 19 gradova s rang liste, u prosjeku dužni od 51 tisuću kn (potrošači grada Karlovca i grada Siska) do 92 tisuće kn (potrošači grada Splita).

Promatrano po udjelu potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje u broju radno sposobnog stanovništva, za 25 gradova na rang listi kreiranoj po kriteriju iznosa duga potrošača, izdvaja se Čakovec s 11,40% udjelom tih potrošača u broju radno sposobnog stanovništva, a slijede Vrbovec s 11,27%, Sisak s 11,12%, Dugo Selo s 11,06%, Bjelovar s 10,51%, Vukovar s 10,43% i Petrinja s 10,20%.

**Tablica 3. Rang lista 25 gradova po kriteriju iznosa duga potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje – stanje 31.3.2022.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rang | **Grada/općine** | **Broj stanovnika\*\*** | **Broj potrošača** | **Broj radno sposobnog stanovništva** (od 15-64 godine)**\*\*** | **Udio u broju radno sposobnog stanovništva u %** | **Ukupni dug** |
| 1. | Zagreb | 790.017 | 48.889 | 537.188 | 9,10 | 5.440.368.199 |
| 2. | Split | 178.102 | 8.966 | 121.242 | 7,40 | 822.182.118 |
| 3. | Rijeka | 128.624 | 7.664 | 88.271 | 8,68 | 499.416.578 |
| 4. | Osijek | 108.048 | 6.191 | 73.921 | 8,38 | 352.744.540 |
| 5. | Varaždin | 46.946 | 2.568 | 31.593 | 8,13 | 347.538.244 |
| 6. | Zadar | 75.062 | 4.025 | 50.709 | 7,94 | 330.917.292 |
| 7. | Slavonski Brod | 59.141 | 3.669 | 39.363 | 9,32 | 262.149.149 |
| 8. | Pula | 57.460 | 3.676 | 38.760 | 9,48 | 260.329.907 |
| 9. | Velika Gorica | 63.517 | 3.679 | 43.739 | 8,41 | 255.978.804 |
| 10. | Šibenik | 46.332 | 2.475 | 31.044 | 7,97 | 251.231.280 |
| 11. | Koprivnica | 30.854 | 1.655 | 21.343 | 7,75 | 243.301.181 |
| 12. | Vinkovci | 35.312 | 2.265 | 23.669 | 9,57 | 204.493.120 |
| 13. | Samobor | 37.633 | 2.024 | 25.579 | 7,91 | 184.623.713 |
| 14. | Sisak | 47.768 | 3.588 | 32.268 | 11,12 | 183.390.050 |
| 15. | Čakovec | 27.104 | 2.105 | 18.468 | 11,40 | 170.161.311 |
| 16. | Bjelovar | 40.276 | 2.834 | 26.975 | 10,51 | 169.162.292 |
| 17. | Dubrovnik | 42.615 | 1.890 | 28.327 | 6,67 | 159.193.933 |
| 18. | Karlovac | 55.705 | 3.074 | 36.833 | 8,35 | 156.800.563 |
| 19. | **Rovinj\*** | 14.294 | 882 | 10.051 | 8,78 | 117.611.652 |
| 20. | **Poreč\*** | 16.696 | 1.113 | 11.787 | 9,44 | 113.826.429 |
| 21. | Zaprešić | 25.223 | 1.616 | 17.804 | 9,08 | 112.283.727 |
| 22. | Vukovar | 27.683 | 1.915 | 18.367 | 10,43 | 102.345.794 |
| 23. | **Dugo Selo\*** | 17.466 | 1.314 | 11.876 | 11,06 | 94.859.377 |
| 24. | **Vrbovec\*** | 14.797 | 1.124 | 9.975 | 11,27 | 92.003.062 |
| 25. | Petrinja | 24.671 | 1.653 | 16.210 | 10,20 | 88.563.791 |
|  | **Ukupno** | **2.011.346** | **120.854** | **1.365.362** | **8,85** | **11.015.476.105** |
|  | **Ukupno RH** | **4.284.889** | **240.165** | **2.873.828** | **8,36** | **18.212.292.935** |
|  | **Udio u RH u %** | **46,94** | **50,32** | **47,51** |  | **60,48** |

*Izvor: Financijska agencija - Očevidnik o redoslijedu osnova za plaćanje*

*\*Grad je na rang listi 25 gradova/općina po iznosu duga potrošača, ali ne i na rang listi 25 gradova/općina po broju potrošača koji nisu podmirili dospjele osnove za plaćanje.*

*\*\*Izvor DZS, Popis 2011.*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Informacija o tome je li poslovni subjekt u blokadi ili ne, dostupna je korištenjem usluge* [*FINA InfoBlokade*](http://rgfi.fina.hr/JavnaObjava-web/jsp/prijavaKorisnika.jsp) *slanjem SMS poruku na broj 818058 te korištenjem* [*WEB aplikacije JRR*](https://jrr.fina.hr/) *tj. uvidom u podatke o računima i statusu blokade poslovnih subjekata, koji se ažuriraju u* [*Jedinstvenom registru računa*](http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=972) *kojega u skladu sa zakonskim propisima, od 2002. godine, vodi Financijska agencija.*