



[www.amcham.hr](http://www.amcham.hr)

Američka gospodarska komora u Hrvatskoj | American Chamber of Commerce in Croatia

Zagreb, veljača 2026.

# Povećanje dostupnosti digitalnih plaćanja u Hrvatskoj

## Sadržaj

|                                                                                |    |
|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| Uvod                                                                           | 2  |
| Stanje elektroničkog plaćanja u Hrvatskoj                                      | 2  |
| Prednosti digitalnog plaćanja za gospodarstvo                                  | 3  |
| Primjeri najboljih praksi iz drugih zemalja EU-a                               | 4  |
| Integracija digitalnog plaćanja u javne usluge                                 | 4  |
| Vladine inicijative                                                            | 4  |
| Industrijske inicijative                                                       | 5  |
| Preporuke AmChama                                                              | 5  |
| 1) Izdavanje digitalnih računa                                                 | 6  |
| 2) Smanjenje limita za gotovinska plaćanja                                     | 6  |
| 3) Brži povrat PDV-a                                                           | 6  |
| 4) Preinaka platforme e-Građani u jedinstveno mjesto za digitalne javne usluge | 7  |
| 5) Integracija izravne poveznice za plaćanje u okvir za izdavanje e-računa     | 7  |
| 6) Pобољшanje infrastrukture za digitalno plaćanje u Hrvatskoj                 | 8  |
| 7) Potaknuti potrošače da plaćaju digitalno putem poticaja                     | 9  |
| Zaključak                                                                      | 10 |

## Uvod

Od 2016., kad je AmCham Hrvatska počeo aktivno zagovarati omogućavanje kartičnih i *online* plaćanja u javnoj upravi, digitalno plaćanje u Hrvatskoj znatno se izmijenilo. Na promjene je utjecala šira digitalna transformacija, drukčija očekivanja potrošača i niz tehnoloških noviteta koje su omogućile banke i pružatelji financijskih tehnologija, npr. porast upotrebe mobilnog bankarstva, QR plaćanja i digitalni novčanici. Promjena je donijela mjerljive prednosti u javnom i privatnom sektoru, od pojednostavnjenja transakcija, povećanja fiskalne transparentnosti i smanjenja sive ekonomije do snižavanja troškova i veće pristupačnosti za građane i poduzeća.

Tu promjenu podupro je niz ključnih Vladinih inicijativa. Ključan korak bilo je širenje platforme e-Građani, kojom je građanima omogućen siguran *online* pristup sve većem broju javnih usluga. Još jedna ključna točka bilo je uvođenje sustava e-Pristojbe, inicijative koju je AmCham Hrvatska snažno podržao i koja je omogućila elektroničko plaćanje administrativnih pristojbi. Sustav se od svojeg pokretanja proširio na stotine javnih usluga, a uvođenje novih je u tijeku.

Uvođenje eura 2023. dodatno je ubrzalo usklađivanje Hrvatske s financijskom infrastrukturom EU-a, osobito putem potpune integracije sa sustavom SEPA. Još jedan važan korak za hrvatsku digitalnu ekonomiju nedavni je projekt Fiskalizacija 2.0 koji je pomogao u transformaciji nacionalnog fiskalnog sustava. Mjere kao što su obavezno izdavanje e-računa, prijava poreza u stvarnom vremenu i digitalno arhiviranje znatno su smanjile administrativno opterećenje poduzeća i unaprijedile digitalizaciju transakcija.

Unatoč znatnom napretku, gotovinska plaćanja 2024. i dalje su činila 52% svih transakcija, što je znatno iznad prosjeka EU-a. To pokazuje da je potrebno dodatno raditi na modernizaciji opcija plaćanja u Hrvatskoj. Uz očuvanje gotovine kao opcije za plaćanje Hrvatska bi trebala aktivno promicati pluralističan ekosustav plaćanja koji proširuje dostupnost i prihvaćanje digitalnog plaćanja u javnom i privatnom sektoru. AmCham Hrvatska i dalje podupire nastojanja hrvatskih tijela u proširenju izbora plaćanja pružanjem uvida, iskustava i najboljih praksi iz drugih europskih tržišta te konkretnim prijedlozima za dodatno povećanje dostupnosti digitalnog plaćanja u Hrvatskoj.

## Stanje digitalnog plaćanja u Hrvatskoj

Uvođenje kartičnog i *online* plaćanja u javnoj upravi 2016. bilo je prekretnica u modernizaciji hrvatske infrastrukture za plaćanje, osobito kad je riječ o državnim uslugama.

AmCham je u tom razdoblju uvelike surađivao s Ministarstvom javne uprave, Središnjim državnim uredom za razvoj digitalnog društva i FINA-om kako bi omogućio kartične i *online* transakcije između građana i poduzeća te javnih tijela. Ključan rezultat te suradnje bio je znatan doprinos AmCham-a projektu e-Pristojbe.

Ta jednostavna promjena dovela je do stabilnog povećanja vrijednosti kartičnih transakcija unutar tijela javne uprave, čime su smanjeni administrativni troškovi i vrijeme obrade, a građanima i poduzećima znatno pojednostavnjen postupak. Inicijativa služi kao važan model za širu buduću digitalnu transformaciju javnih usluga, osobito zato što se očekuje još veća primjena digitalnih usluga.

Pandemija bolesti COVID-19 i rastuća potražnja za digitalnim uslugama ubrzale su prijelaz na digitalne i beskontaktno transakcije i potaknule digitalizaciju u javnom i privatnom sektoru. Na primjer, banke i tvrtke za financijske tehnologije počele su brzo uvoditi poboljšane aplikacije za mobilno bankarstvo, rješenja za plaćanje QR kodom i digitalne novčanike.

Ukupno gledano, te su promjene pozitivno utjecale na uvođenje digitalnog plaćanja u Hrvatskoj:

- od 2015. do 2024. broj kartica stalno je rastao, s oko 6,5 milijuna na više od 7,2 milijuna ukupno izdanih kartica.
- Hrvatska od 2024. ima više od dvije kartice za plaćanje po glavi stanovnika, što je svrstava među zemlje s najvećim brojem kartica po glavi stanovnika u Srednjoj i Istočnoj Europi.

- U Hrvatskoj se sve više koriste kartice za plaćanje, što pokazuje godišnje povećanje od 20% kartičnih transakcija po građaninu od 2023. do 2024. i povećanje od 10% prosječnih domaćih kartičnih transakcija za kupnju robe i usluga po glavi stanovnika u istom razdoblju<sup>1</sup>.
- U istom je razdoblju ukupan broj transakcija porastao za 9,9%, a ukupna vrijednost transakcija porasla je za 17,5%.
- Broj POS terminala dosljedno je rastao tijekom proteklog desetljeća s otprilike 99.515 u 2014.<sup>2</sup> na 142.354 terminala 2024.<sup>3</sup>, što je povećanje od 43% u 10 godina.

## Prednosti digitalnog plaćanja za gospodarstvo

Digitalno plaćanje znatno poboljšava učinkovitost, jednostavnost i sigurnost financijskih transakcija u cijelom društvu. Smanjenjem potrebe za fizičkim novcem snižava se rizik od krađe i gubitka, ali i štedi vrijeme, poboljšava pristupačnost i omogućuje nesmetane prekogranične transakcije. S obzirom na sve češću upotrebu pametnih telefona i interneta, sustavi za digitalno plaćanje (npr. nosivi uređaji) postaju dio svakodnevice i omogućuju pojedincima i organizacijama da svojim financijama upravljaju učinkovito i sigurno.

Digitalna plaćanja izravno utječu na rast, produktivnost i zadovoljstvo klijenata **malih i velikih poduzeća**. Mala poduzeća mogu brže namiriti račune, lakše pristupati e-trgovini i smanjiti administrativno opterećenje te pritom dobiti vrijedne podatke o transakcijama kao podlogu za planiranje i marketinške aktivnosti. Veće tvrtke mogu učinkovitije prilagoditi aktivnosti, sigurno obrađivati velike količine transakcija te integrirati napredna rješenja kao što su automatska naplata, pretplate i programi vjernosti. Bez obzira na veličinu poduzeća, digitalno plaćanje poboljšava transparentnost, olakšava usklađenost i revizije te olakšava pristup kreditima i ulaganjima.

**Građani** imaju veliku korist od veće jednostavnosti, sigurnosti i financijskog uključivanja. Digitalno plaćanje omogućuje pojedincu da plati račune, prenese novac, kupuje *online* i prima plaću ili naknada na daljinu. To je osobito važno u ruralnim ili zapostavljenim područjima s ograničenom bankarskom infrastrukturom. Smanjena ovisnost o gotovini poboljšava osobnu sigurnost, a digitalna evidencija pomaže pojedincima da bolje upravljaju svojim financijama. Osim toga, mobilni novčanici i aplikacije za bankarstvo omogućuju financijske usluge osobama koje su ranije imale ograničen pristup tradicionalnom bankarstvu, čime se potiče veće sudjelovanje u gospodarstvu.

**Vlade** su isto tako na dobitku zahvaljujući široj upotrebi digitalnog plaćanja zbog veće transparentnosti, učinkovitosti i naplate prihoda. Zahvaljujući digitalnim transakcijama, vlade mogu lakše pratiti financijske tokove, otkriti prijevare i smanjiti korupciju. Time se jača povjerenje javnosti i odgovornost u javnoj potrošnji. Digitalno plaćanje isto tako olakšava i ubrzava isplatu socijalne pomoći, mirovina i subvencija građanima te smanjuje administrativno opterećenje i curenje sredstava. Nadalje, prelazak na digitalno plaćanje proširuje poreznu osnovicu te poboljšava usklađenost i sposobnost donošenja odluka o politikama na temelju podataka. Povećana upotreba digitalnog plaćanja na makroekonomskoj razini doprinosi formalizaciji gospodarstva, podupire financijsku stabilnost i potiče inovacije u javnim uslugama. Neformalno ekonomsko istraživanje o učinku digitalizacije plaćanja u Hrvatskoj, koje su 2025. proveli Kearney i Visa, pokazuje da bi povećanje digitalnog plaćanja od 10% u pet godina moglo povećati BDP za 2 milijarde EUR, a prihode od poreza za 780 milijuna EUR, čime bi se znatno smanjila siva ekonomija.

<sup>1</sup> Dostupno na: [https://www.hnb.hr/c/document\\_library/get\\_file?uuid=d1e9412b-cbe0-4bdb-9b0d-b744e73251e1&groupId=20182&p\\_auth=oBDtQ69L](https://www.hnb.hr/c/document_library/get_file?uuid=d1e9412b-cbe0-4bdb-9b0d-b744e73251e1&groupId=20182&p_auth=oBDtQ69L). Preuzeto 20. siječnja 2026.

<sup>2</sup> Dostupno na: [https://www.hnb.hr/c/document\\_library/get\\_file?uuid=d1e9412b-cbe0-4bdb-9b0d-b744e73251e1&groupId=20182&p\\_auth=oBDtQ69L](https://www.hnb.hr/c/document_library/get_file?uuid=d1e9412b-cbe0-4bdb-9b0d-b744e73251e1&groupId=20182&p_auth=oBDtQ69L). Preuzeto 20. siječnja 2026.

<sup>3</sup> Dostupno na: [https://www.hnb.hr/c/document\\_library/get\\_file?uuid=132f2db1-f0a5-c06a-4a0d-005913d4d6ac&groupId=20182&p\\_auth=SbwqJsrK](https://www.hnb.hr/c/document_library/get_file?uuid=132f2db1-f0a5-c06a-4a0d-005913d4d6ac&groupId=20182&p_auth=SbwqJsrK). Preuzeto 20. siječnja 2026.

## Primjeri najboljih praksi iz drugih zemalja EU-a

## Integracija digitalnih plaćanja u javne usluge

**Italija – Jedinствена plaćanja e-Vlade (PagoPA i aplikacija IO)**<sup>4</sup>: Italija je izradila PagoPA, centraliziranu platformu za elektronička plaćanja za sve transakcije u javnoj upravi. Ona služi kao kanal koji građanima omogućuje standardizirano plaćanje poreza, kazni i naknada odabranim načinom plaćanja. Utjecaj platforme je znatan: kroz PagoPA su 2025. provedena plaćanja javnim tijelima u iznosu od oko 33 milijarde EUR. Integrirana je u nacionalnu mobilnu aplikaciju e-građani IO, koja je slična novoj hrvatskoj aplikaciji e-Građani. Talijanska verzija ima oko 37 milijuna preuzimanja i 4 milijuna aktivnih korisnika na mjesečnoj bazi. Uz IO Talijani mogu jednostavno pristupiti javnim uslugama, primiti službene dokumente i digitalno plaćati.

**Estonija – Standardno digitalne usluge**<sup>5</sup>: Estonska e-vlada poznat je uspješan primjer i nudi gotovo sve javne usluge *online*. Značajno postignuće je što se otprilike 98% svih poreznih prijava u Estoniji obavlja elektroničkim putem jednostavnog sustava e-poreza. Prijave poreza na dohodak uglavnom se unaprijed popunjavaju podacima iz raznih baza podataka, što većini građana omogućuje prijavu poreza u samo tri do pet minuta. Građani mogu plaćati sve poreze ili naknade *online* (često putem integriranih poveznica na banke ili kartica) u okviru istog portala. Estonski primjer pokazuje da ulaganje u zaštićenu digitalnu infrastrukturu (npr. digitalni ID i interoperabilne baze podataka) olakšava javna plaćanja i potiče gotovo potpuno prihvaćanje usluga e-vlade.

**Poljska – E-plaćanja („ePlatności”):** funkcija u aplikaciji *mObywatel* omogućuje korisnicima da pregledaju i plate obveze prema javnim tijelima, kao što su lokalni porezi i naknade, izravno putem aplikacije ili *online* portala. Usluga, koja je trenutačno u pilot-fazi u odabranim općinama, širi se kako se pridružuje sve više lokalnih uprava. Korisnici mogu provjeriti nepodmirena i prošla plaćanja, plaćati sigurno digitalnim putem, preuzimati račune i primati obavijesti o novim obvezama. Ovisno o općini, plaćanja mogu obuhvaćati porez na nekretnine, naknade za otpad i ostale lokalne pristojbe. Sustav je osmišljen kako bi bio jednostavan i siguran te pruža jasne statute plaćanja i intuitivan postupak.

## Vladine inicijative

**Italija – Zakonska obveza prihvaćanja kartica**<sup>6</sup>: Kako bi suzbila utaju poreza i modernizirala trgovinu, Italija je donijela zakone kojima se trgovci obvezuju na prihvaćanje elektroničkih plaćanja uz gotovinska. Od sredine 2022. sve trgovine, restorani i poduzeća moraju prihvaćati kartična ili digitalna plaćanja za bilo koji iznos, a za odbijanje mogu se kazniti iznosom od 30 EUR + 4% vrijednosti transakcije. Italija je također ograničila gotovinske transakcije (2025. granica iznosi 5.000 EUR) i trgovcima je ponudila porezne olakšice na naknade za digitalne transakcije. Obveza prihvaćanja kartica (poduprta kaznama) omogućila je brzo širenje dostupnosti POS uređaja. Donositelji javnih politika ističu da poslovanje s gotovinom ima skrivene troškove i potiče sivu ekonomiju. Procjenjuje se da u Italiji ima 100 milijardi EUR neprijavljenih transakcija. Prvi podaci ukazuju na povećanje upotrebe kartica u svakodnevnoj trgovini, što dokazuje da jasna pravila i blage kazne mogu potaknuti čak i male prodavače na korištenje digitalnog plaćanja.

**Grčka – Suzbijanje utaje e-plaćanjima**<sup>7</sup>: Grčka se odlučila na odvažnu strategiju kako bi smanjila svoju neslavno veliku sivu ekonomiju. Prema zakonu svi trgovci i pružatelji usluga u Grčkoj moraju uz gotovinu prihvaćati kreditne/debitne kartice i izdavati račune za svaku transakciju. Vlada je također postupno snizila prag za obvezna elektronička plaćanja, pa svaka transakcija iznad 500 EUR mora biti bezgotovinska. Osim toga, Grčka je odredila stroga ograničenja za gotovinske transakcije (2011. iznosila su 1.500 EUR, a sada su još niža) i čak dopušta poduzetima da odbiju gotovinska plaćanja kako bi potaknula upotrebu kartica. Te mjere, kao i javne kampanje kao što je „Apodixi,

<sup>4</sup> Dostupno na: <https://www.globalgovernmentforum.com/interview-why-e-payments-are-a-game-changer-for-digital-public-services-in-italy/#:~:text=First%20and%20foremost%20is%20the,taxes%2C%20in%20a%20standardised%20way> Preuzeto: 20. siječnja 2026.

<sup>5</sup> Dostupno na: <https://investinestonia.com/business-in-estonia/taxation/e-tax-system/#:~:text=First%20and%20foremost%20is%20the,taxes%2C%20in%20a%20standardised%20way> Preuzeto: 20. siječnja 2026.

<sup>6</sup> Dostupno na: <https://www.reuters.com/markets/europe/italy-taxpayers-banks-cut-retailers-digital-payment-costs-lawmakers-say-2022-12-21/#:~:text=euros%2C%20based%20on%20their%20websites> (https://www.edgarden.com/articles/italys-digital-divide-cash-versus-cards-in-a-land-of-tradition#:~:text=The%20POS%20network%20continues%20to,cards%20could%20face%20possible%20penalties1) Dostupno na: <https://www.edgarden.com/articles/italys-digital-divide-cash-versus-cards-in-a-land-of-tradition#:~:text=The%20POS%20network%20continues%20to,cards%20could%20face%20possible%20penalties1> Preuzeto: 20. siječnja 2026.

7 Dostupno na: <https://www.imf.org/en/Publications/fandd/issues/2019/09/improving-tax-collection-in-greece-petrakis#:~:text=cash,transactions>), (<https://innovatetax.com/blog/greece-narrowing-vat-gap/#:~:text=systems%2C%20and%20the%20expansion%20of,payments>) Preuzeto: 20. siječnja 2026.

„please“ („Račun, molim“) koje pozivaju potrošače da plaćaju karticama i traže račune, postigle su impresivne rezultate. Dramatičan primjer dogodio se tijekom kontrole kapitala 2015. – nakon što su ograničena podizanja novca s bankomata, Grci su pohrlili plaćati elektroničkim putem. U prvom tjednu nakon ograničenja gotovine upotreba kartica u supermarketima skočila je na 90% transakcija (sa samo 10% – 14% prije toga). Broj novih izdanih kartica i instalacija POS uređaja porastao je u dvostrukim brojkama. Dugoročno gledano, evidentirana digitalna plaćanja pomogla su Grčkoj da smanji nedostatak PDV-a (nenaplaćeni PDV) s 26% u 2015. na 17,8% do 2021. i znatno poveća prihode od poreza. Grčka tijela smatraju da su za smanjenje gubitka PDV-a od 50% tijekom šest godina zaslužni širenje e-plaćanja, izdavanje e-računa i fiskalni podaci u stvarnom vremenu. To pokazuje kako obvezne mjere za elektronička plaćanja, nametnute revizijama i kaznama, mogu modernizirati načine plaćanja i poboljšati fiskalne rezultate.

**Ostale mjere koje valja spomenuti:** Neke europske zemlje nadopunjuju takve mjere poreznim poticajima i programima usmjerenima na potrošače. Na primjer, Portugal je uveo „lutriju računa“ u kojoj se nagrađuju kupci koji plaćaju digitalno i uzimaju račune kako bi ispunjavanje poreznih obveza bilo privlačno. Mnoge države EU-a imaju niža ograničenja za gotovinske transakcije u usporedbi s Hrvatskom (često u rasponu od 1.000 do 5.000 EUR, dok je u Hrvatskoj taj iznos 10.000 EUR) kako bi potaknule upotrebu bankovnih transfera ili kartica za veće kupnje. Iako se idealna kombinacija politika razlikuje, zajedničko im je mješovito rješenje: olakšavanje prihvatanja tehnologije digitalnog plaćanja uz zadržavanje dostupnosti opcije plaćanja gotovinom.

## Industrijske inicijative

### Programi bezgotovinskih subvencija<sup>8</sup>

**Poljska** je primijenila suradnički pristup temeljen na poticajima kako bi povećala broj bezgotovinskih plaćanja među malim i srednjim poduzećima. Vlada, banke i kartične mreže zajedno su 2017. pokrenule program *Polska Bezgotówkowa* („Bezgotovinska Poljska“). Putem fonda financiranog industrijom mala poduzeća koja nikad nisu prihvaćala kartice mogla su dobiti besplatan POS terminal na 12 mjeseci s pokrivenim svim troškovima instalacije i servisiranja. To je skeptičnim trgovcima omogućilo da isprobaju sustav prije nego što ga uvedu, a i riješilo je pitanje troškova. U okviru programa snižene su također naknade i skupne bankovne ponude za sudionike. Učinak je bio zamjetan: u nekoliko godina udvostručio se broj poljskih trgovaca koji prihvaćaju kartice. Do posljednjeg tromjesečja 2024. bezgotovinske transakcije činile su 69% svih transakcija u Poljskoj, što je porast s 32% u 2016., odnosno dvostruko veći udio bezgotovinskih plaćanja. Za te promjene uvelike je zaslužan uspjeh inicijative Bezgotovinska Poljska u privlačenju stotina tisuća malih i srednjih poduzeća (preko 500.000) i povećanju povjerenja javnosti u elektronička plaćanja. I vlada je ostvarila korist: istraživanja su pokazala povećanje BDP-a i prihoda od poreza zahvaljujući širenju digitalnih plaćanja. Poljski primjer pokazuje učinkovitost pozitivnih inicijativa: subvencioniranje infrastrukture POS uređaja, udruživanje javnih i privatnih dionika i educiranje trgovaca mogu brzo ukloniti prepreke prihvatanju.

Program **Digitalna Hrvatska** pokrenut je 2022. kao potpora razvoju mreže koja prihvaća bezgotovinska plaćanja i time smanjuje financijsko isključivanje. Mala i srednja poduzeća te obrtnici koji žele saznati više o prednostima digitalnog plaćanja dobit će subvencionirani POS terminal besplatno za prvih šest mjeseci. Program je podržalo Ministarstvo financija i Ministarstvo turizma i sporta. Zahvaljujući programu, dosad je 13.000 malih poduzeća prešlo na korištenje digitalnih načina plaćanja.

## Preporuke AmCham-a

Poboljšanje hrvatske infrastrukture za digitalna plaćanja zahtijeva zajedničke napore javnih tijela, financijskih institucija i poslovne zajednice. Javni sektor ima ključnu ulogu jer uspostavlja jasan pravni okvir, upravlja zaštićenim sustavima plaćanja i ulaže u nacionalne platforme za izdavanje e-računa i instant plaćanja.

<sup>8</sup> Dostupno na: <https://www.mastercard.com/us/en/news-and-trends/insights/2024/in-poland-cashless-payments-at-businesses-have-nearly-doubled-through-the-cashless-poland-program.html#:~:text=Mastercard%20worked%20with%20key%20industry,%C2%B2> Preuzeto: 20. siječnja 2026.

Istodobno su poslovne banke, tvrtke za financijske tehnologije i velika poduzeća ključni pokretači inovacija i prihvaćanja te nude jednostavna rješenja za digitalno plaćanje, moderniziraju POS sustave i šire pristup putem mobilnih aplikacija, QR kodova i beskontaktnih tehnologija. Šire prihvaćanje kod maloprodajnih trgovaca, malih i srednjih poduzeća i pružatelja usluga ključno je kako bi ti sustavi ispunili svakodnevne potrebe građana, poduzeća i turista. Zajednički pristup javnog i privatnog sektora osigurava da infrastruktura ispunjava tehničke i regulatorne standarde, ali i da rješava potrebe potrošača i poduzeća iz cijele zemlje koje se mijenjaju.

Kako bi se iskoristio dosadašnji napredak i otključao puni potencijal digitalnih plaćanja u Hrvatskoj, AmCham predlaže sljedeća područja fokusa politike.

## 1) Izdavanje digitalnih računa

### Trenutačna situacija:

Iako je izdavanje digitalnih računa moguće, Opći porezni zakon propisuje mehanizam sudjelovanja (*opt-in*). U članku 63. a navodi se sljedeće:

*„Porezni obveznik može izdati račun u elektroničkom obliku ako primatelj računa izričito ne odbija takav način ispostavljanja računa”*

U praksi digitalne račune izdaju maloprodajni lanci putem opcije sudjelovanja u okviru programa vjernosti kupaca.

- **Preporuka:**

*Dopustiti izdavanje digitalnih računa bez dodatnih uvjeta.*

*Uvesti mogućnost slanja digitalnog računa drugim putem (poštom, e-poštom, drugim kanalima) ako se digitalni račun ne može izdati u određenom trenutku.*

## 2) Smanjenje limita za gotovinska plaćanja

### Trenutačna situacija:

Hrvatska trenutačno ima ograničenje za gotovinsko plaćanje od 10.000 EUR, što je usklađeno s ograničenjima utvrđenima u EU Uredbi o suzbijanju pranja novca. Međutim, i dalje je prvenstveno ekonomija zasnovana na gotovini, a istraživanja pokazuju da bi povećanje digitalnih plaćanja od 10% tijekom pet godina moglo donijeti 2 milijarde EUR više za BDP i stvoriti dodatnih 780 milijuna EUR u prihodima od poreza.

AmCham stoga preporučuje da Hrvatska primijeni ambiciozniji pristup i uvede još niži limit za prihvaćanje gotovine u okviru svojeg nacionalnog okvira za suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma.

- **Preporuka:**

*Kako bi se suzbila neformalna ekonomija, AmCham predlaže da se limit za gotovinska plaćanja spusti na 5.000 EUR, kao u drugim zemljama EU-a, npr. Belgiji i Bugarskoj.*

## 3) Brži povrat PDV-a

### Trenutačna situacija:

**U članku 66. Zakona o PDV-u propisuje se sljedeće:**

*„1) Porezni obveznik koji u obračunskom razdoblju ima pravo na odbitak pretporeza, čiji je iznos veći od njegove porezne obveze, ima pravo na povrat te razlike ili može iznos preplaćenog PDV-a prenijeti u sljedeće obračunsko razdoblje.*

2) *Ako porezni obveznik zahtijeva povrat preplaćenog PDV-a, Porezna uprava obvezna je vratiti tu razliku u roku od 30 dana od dana predaje prijave PDV-a, a najkasnije u roku od 90 dana od dana pokretanja poreznog nadzora."*

- **Preporuka:**

*U slučajevima kad tvrtka većinu prometa ostvaruje kroz digitalna plaćanja (ulazno/izlazno) propisati rok za povrat PDV-a od 15 dana.*

*Time bi se sustav Fiskalizacije 2.0 mogao proširiti, pri čemu bi način plaćanja bio naveden na računima u svim B2B transakcijama.*

## 4) Transformacija platforme e-Građani u jedinstveno mjesto za digitalne javne usluge

Platforma e-Građani trebala bi se razviti iz portala za pristup uslugama u potpuno integrirano čvorište za digitalne usluge koje građanima omogućuje da na jednom mjestu izvrše cjelovite administrativne postupke, od zahtjeva do plaćanja.

**Primjer:**

1. Prijavljujete se na platformi / u mobilnoj aplikaciji e-Građani.
2. Kliknete na „Obnovi putovnicu“.

**Portal:**

1. Unaprijed popunjava vaše podatke.
2. Prikazuje iznos naknade.
3. Omogućuje izravno plaćanje putem integriranog rješenja za plaćanje, bez preusmjerenja i potrebe za povezivanjem s aplikacijom za mobilno bankarstvo.

**Dobivate:**

1. Digitalni račun.
2. Vremenski okvir za dovršenje postupka.
3. Ažuriranja statusa u stvarnom vremenu.

Možete provjeriti sve protekle i aktualne naknade na jedinstvenoj nadzornoj ploči.

- **Preporuka:**

*Nadograditi platformu e-Građani u potpuno integriranu jedinstvenu točku ugradnjom sveobuhvatnih digitalnih tijekova rada i plaćanja na platformi za sve javne usluge.*

## 5) Integracija izravne poveznice za plaćanje u okvir za izdavanje e-računa

Nedavno doneseni zakonodavni paket Fiskalizacija 2.0 potpuno će digitalizirati izdavanje računa B2B i B2G i prijavu poreza u Hrvatskoj uvođenjem obveznog izdavanja e-računa od 1. siječnja 2026. AmCham smatra da će obvezna integracija poveznice za plaćanje izravno u postupak izdavanja e-računa donijeti višestruke materijalne koristi za izdavatelja (dobavljača) i primatelja (kupca), na primjer:

**Brža plaćanja (poboljšani novčani tok)**

Integrirane poveznice za plaćanje uklanjaju zastoje u postupku plaćanja jer kupcu omogućuju da plati jednim klikom, izravno iz računa. Također potiče neposrednu naplatu umjesto odgađanja plaćanja zbog ručnih bankovnih transfera i/ili zaboravljenih računa. To je posebno korisno malim poduzećima u kojima je novčani tok neophodan za održanje poslovanja.

**Manje ljudskih pogrešaka i jednostavna integracija s računovodstvenim sustavima**

Kad kupci ručno kopiraju IBAN, iznos ili referentne brojeve, može doći do pogrešaka. Stoga bi poveznica za plaćanje (tj. na pristupnik za izravno plaćanje ili QR kod) uključivala unaprijed popunjene podatke kako bi iznos i broj računa bili točni. Osim toga, to omogućuje automatizirano usklađivanje: račun se označava kao plaćen u stvarnom vremenu i financijska evidencija odmah se ažurira.

## Lakše mikrotransakcije za mala poduzeća

Mala poduzeća i samostalni djelatnici (osobito subjekti izvan sustava PDV-a koji koriste MIKROeRačun) imaju velike koristi od opcija trenutnog plaćanja izravno putem aplikacije čije je korištenje besplatno. To bi dovelo i do snižavanja administrativnih i računovodstvenih troškova.

- **Preporuka:**  
*Uvesti obavezu integraciju poveznica za plaćanja u e-račune kako bi se u potpunosti iskoristile prednosti Fiskalizacije 2.0.*

## 6) Poboljšanje infrastrukture za digitalna plaćanja u Hrvatskoj

U nastavku je naveden niz preporuka za poboljšanje hrvatske infrastrukture za digitalna plaćanja:

### Poticanje šireg prihvaćanja barem jednog načina digitalnog plaćanja

Kad bi poduzeća uvela prihvaćanje barem jedne opcije digitalnog plaćanja uz gotovinu, to bi poboljšalo transparentnost transakcija, smanjilo utaje poreza i stvorilo jednake uvjete za poduzeća koja ispunjavaju obveze. Ta bi se opcija mogla utvrditi kao zahtjev na temelju utvrđenog praga prometa ili područja djelatnosti. Time bi se i Hrvatska uskladila s očekivanjima potrošača, naročito u turizmu, uz poboljšanje zaštite potrošača sljedivošću, sprečavanjem prijevara i mehanizmima za rješavanje sporova, kao što pokazuju slične mjere u više država članica EU-a.

Osim uloge u suzbijanju sive ekonomije, prihvaćanje barem jedne opcije za digitalno plaćanje pruža jasne prednosti za potrošače. Ubrzava i pojednostavnjuje transakcije i omogućuje ljudima da plaćaju neometano karticama, pametnim telefonima ili nosivim uređajima, što postaje standard, naročito na tržištima orijentiranim na turizam kao što je Hrvatska. Budući da međunarodni turizam stalno raste, široka dostupnost opcija digitalnog plaćanja ide ukorak s preferencijama potrošača i unapređuje ukupno iskustvo posjetilaca.

Nekoliko je primjera različitih mehanizama u Europi:

**Poljska** – poduzetnik koji olakšava plaćanje putem terminala za plaćanje i vodi evidenciju prodaje s pomoću blagajni koje se mogu povezati i prenositi podatke u središnji repozitorij blagajni (slično sustavu za fiskalizaciju) mora osigurati integraciju terminala za plaćanje.

**Belgija** – od 2022. belgijska poduzeća obvezna su ponuditi barem jednu opciju digitalnog plaćanja svojim pojedinačnim kupcima. Poduzeća sama biraju tehnologiju koju smatraju najprimjerenijom, ali kupcima ne mogu naplaćivati dodatne troškove u slučaju digitalnog plaćanja.

**Mađarska** – trgovac je obavezan osigurati da su potrošačima dostupne opcije za digitalno plaćanje i održavati njihovu stalnu dostupnost za blagajne koje se koriste za izdavanje računa te dostavu podataka zabilježenih blagajnama Poreznoj upravi.

**Slovačka** – slično Hrvatskoj, Slovačka proširuje svoj sustav za izdavanje e-računa, a povrh svih tih promjena svi prodavači moraju ponuditi opcije za digitalno plaćanje od 2027.

**Slovenija** – prema nacrtu Zakona o načinima elektroničkog plaćanja za potrošače od svibnja 2025. Slovenija planira uvesti pravilo prema kojem fizička i istodobna prisutnost potrošača i dobavljača robe i usluga znači da dobavljač mora omogućiti potrošaču plaćanje na tom prodajnom mjestu putem barem jednog načina digitalnog plaćanja. Tvrtke s pragom godišnjih prihoda od 10.000 EUR bile bi obvezne omogućiti barem jedan način digitalnog plaćanja uz iznimke kao što su školski sajmovi, prodaja od vrata do vrata, nove tvrtke tijekom prve godine poslovanja i sl.

**Njemačka** – nedavno je vladajuća koalicija sastavila političku izjavu (koja bi mogla postati zakon) u kojoj navodi da bi poduzeća u Njemačkoj trebala nuditi barem jednu opciju digitalnog plaćanja<sup>9</sup>. U izjavi se navodi sljedeće: „Osiguravamo da svatko ubuduće može odlučiti kako želi platiti svakodnevne transakcije. Zadržavamo gotovinu kao uobičajeni način plaćanja. Zagovaramo slobodu

<sup>9</sup> Dostupno na: <https://kpmg-law.de/en/what-the-coalition-agreement-means-for-the-financial-sector/> Preuzeto: 22. siječnja 2026.

izbora u plaćanju i u načelu tražimo da uz gotovinu bude ponuđena barem jedna opcija za digitalno plaćanje”.

Svim tim mjerama i inicijativama jedno je zajedničko: gotovina se ne isključuje kao način plaćanja, već se potrošaču nude dodatne opcije za plaćanje.

- **Preporuka:**  
*Uvesti jasan zahtjev za utvrđene kategorije djelatnosti (npr. ugostiteljstvo i turizam) prema kojem bi trebale ponuditi barem jednu opciju za digitalno plaćanje iznad određenog praga prometa uz očuvanje gotovine kao opcije i osiguravanje slobode izbora za potrošače.*

### Potpota sustavima prijevoza i javnim uslugama u uvođenju digitalnog plaćanja

Uvođenje digitalnog plaćanja u javnom prijevozu i javnim uslugama omogućuje građanima i turistima da jednostavno plaćaju bankovnim karticama ili mobilnim novčanicima, čime se smanjuju redovi, ubrzava isporuka usluga i smanjuju operativni troškovi poslovanja s gotovinom, zasebnih kartica za prijevoz i papirnatih karata. Interoperabilnost sustava između pojedinih operatera i gradova dodatno poboljšava korisničko iskustvo, a robusni sigurnosti standardi EMV-a štite od prijevara. Nadalje, podaci prikupljeni iz tih sustava u stvarnom vremenu podupiru bolje planiranje prijevoza, a jednostavnost upotrebe potiče pristupačnost turistima i povremenim korisnicima.

- **Preporuka:**  
*Potaknuti sustave javnog prijevoza i javne usluge da prihvate interoperabilna, beskontaktna rješenja za digitalno plaćanje kao standardnu opciju za plaćanje na razini države.*

### Raspodjela socijalne pomoći putem digitalnog plaćanja

Barem djelomično pružanje socijalnih naknada putem digitalnog plaćanja moglo bi poboljšati financijsko uključivanje građana koji nemaju vlastiti račun u banci ni dostatan pristup financijskim uslugama, ali bez potrebe za uobičajenim bankovnim računom. Također poboljšava učinkovitost i smanjuje administrativne troškove vladinih agencija jer se uklanja potreba za provjerama papira ili rukovanjem gotovinom. Još jedna ključna prednost je mogućnost planiranja ograničenja potrošnje na temelju predviđene namjene sredstava, npr. ograničenje upotrebe sredstava socijalne pomoći na osnovnu robu i usluge kao što su hrana, zdravstvena zaštita ili obrazovanje. Time se osigurava učinkovito korištenje javnih sredstava u skladu s ciljevima politike i smanjuje rizik od zlouporabe ili odstupanja. Osim toga, sustavi za digitalno plaćanje stvaraju vrijedne podatke o obrascima potrošnje i ponašanju primatelja u stvarnom vremenu, koji se mogu anonimizirati i analizirati za donošenje preciznijih politika temeljenih na dokazima. Taj mehanizam mogao bi se nastaviti na Središnji registar stanovništva koji se kontinuirano razvija.

- **Preporuka:**  
*Uvesti plaćanja socijalne pomoći putem sigurnih rješenja za digitalno plaćanje sa zaštitnim mjerama kako bi se osigurala ciljana upotreba i uključivanje ranjivih skupina.*

## 7) Potaknuti potrošače da plaćaju digitalno putem poticaja

Elektronička plaćanja mogu se poticati i tako da ih se učini financijski atraktivnijima potrošačima u usporedbi s gotovinskim plaćanjima, uz primjereno osmišljene porezne poticaje. Potencijalne prednosti takvih propisa za zamjenu gotovine bit će veće u onim zemljama u kojima su relativno visoke prosječne stope poreza na dobit i PDV-a i omjer plaćanja gotovinom u odnosu na kartice. Cilj je te mjere da se stvori navika plaćanja karticom.

Primjeri iz drugih tržišta pokazuju učinkovitost takvih politika:

**Grčka** zahtijeva od poreznih obveznika da digitalno potroše minimalni udio svojih prihoda (trenutačno 30% uz moguća umanjenja u određenim uvjetima) kako bi ispunili uvjete za porezne olakšice. Ako ne ispune taj prag, plaćaju dodatnih 22% poreza na ostatak. Ovaj mehanizam doprinio je smanjenju razlika u grčkom PDV-u i znatno je povećao prihode od poreza.

**Bugarska** daje poreznu olakšicu od 1% osobama koje cijeli svoj dohodak prime na račun za plaćanje i potroše najmanje 80% digitalnim načinima plaćanja.

**Južna Koreja** uvela je 1999. program koji je potrošačima omogućio da od osnovice poreza na dohodak odvoje 10% godišnje potrošnje putem kreditne kartice iznad određenog praga. Ta politika, kasnije proširena na debitne kartice, uspješno je potaknula upotrebu kartica i smjestila Južnu Koreju među vodeće zemlje po digitalnom plaćanju u svijetu.

- **Preporuka:**

*Postupno uvoditi vremenski ograničene porezne poticaje kako bi potrošači koristili digitalno plaćanje, na temelju uspješnih primjera iz drugih europskih tržišta.*

Važno je uzeti u obzir:

- Tijekom prve godine primjene takve mjere prag za digitalno plaćanje koje ispunjava uvjete za porezni poticaj ne bi trebao biti previsok jer će odbiti potrošače. Prag se može postupno podizati svake sljedeće godine.
- Tu mjeru trebalo bi uvesti na ograničeno vrijeme (npr. pet godina) i postupno u potpunosti ukinuti. Taj mehanizam omogućuje vladi da reagira (relativno) prilagodljivo na okruženje koje se mijenja i da stavi pod kontrolu razinu nastalih troškova.

## Zaključak

Hrvatska je izrazito napredovala u uvođenju digitalnog plaćanja uz snažnu suradnju javnog i privatnog sektora, raspoređivanje sredstava EU-a za digitalizaciju javnih usluga i napredne reforme kao što je Fiskalizacija 2.0. Preobrazba iz sustava koji se temelji na gotovini u moderan, učinkovit i uključiv ekosustav digitalnog plaćanja mijenja javnu upravu, ali i osnažuje poduzeća i građane u cijeloj zemlji.

Nastavkom ulaganja u jedinstvene digitalne platforme, širenjem prihvaćanja digitalnog plaćanja u svim sektorima i integracijom jednostavnih rješenja za plaćanje unutar fiskalnih okvira Hrvatska može dodatno iskoristiti puni potencijal svoje digitalne ekonomije. Takve mjere povećat će transparentnost, smanjiti sivu ekonomiju i potaknuti jednake uvjete za sva poduzeća, ali i donijeti više pogodnosti, sigurnosti i zaštite potrošača.

Ako gledamo u budućnost, prihvaćanje inovativnih tehnologija za plaćanje i promicanje financijske uključivosti bit će ključno za održiv rast, konkurentnost i privlačnost Hrvatske kao odredišta za turizam i ulaganja. AmCham Hrvatska nastavit će surađivati s dionicima kako bi se ubrzala ta tranzicija i osiguralo da digitalna plaćanja postanu pristupačan, pouzdan i neodvojiv dio svakodnevice za sve hrvatske građane i potrošače u Hrvatskoj.

### Izdavanje digitalnih računa

- Dopustiti izdavanje digitalnih računa bez dodatnih uvjeta.
- Uvesti mogućnost slanja digitalnog računa drugim putem (poštom, e-poštom, drugim kanalima) ako se digitalni račun ne može izdati u određenom trenutku.

### Smanjenje limita za gotovinska plaćanja

- Kako bi se suzbila neformalna ekonomija, AmCham predlaže da se limit za gotovinska plaćanja spusti na 5.000 EUR, kao u drugim zemljama EU-a, npr. Belgiji i Bugarskoj.

### Brži povrat PDV-a

- U slučajevima kad većina prometa tvrtki proizlazi iz digitalnog plaćanja (ulazno/izlazno) propisati rok za povrat PDV-a od 15 dana.
- Time bi se sustav Fiskalizacije 2.0 mogao proširiti, pri čemu bi način plaćanja bio naveden na računima u svim B2B transakcijama.

### Preinaka platforme e-Građani u jedinstveno mjesto za digitalne javne usluge

- Nadograditi platformu e-Građani u potpuno integriranu jedinstvenu točku ugradnjom sveobuhvatnih digitalnih tijekova rada i plaćanja na platformi za sve javne usluge.

### Integracija izravne poveznice za plaćanje u okvir za izdavanje e-računa

- Uvesti obavezu integraciju poveznica za plaćanja u e-račune kako bi se u potpunosti iskoristile prednosti Fiskalizacije 2.0.

### Poboljšanje infrastrukture za digitalno plaćanje u Hrvatskoj

- Uvesti jasan zahtjev za utvrđene kategorije djelatnosti (npr. ugostiteljstvo i turizam) prema kojem bi trebale ponuditi barem jednu opciju za digitalno plaćanje iznad određenog praga prometa uz očuvanje gotovine kao opcije i osiguravanje slobode izbora za potrošače.
- Potaknuti sustave javnog prijevoza i javne usluge da prihvate interoperabilna, beskontaktna rješenja za digitalno plaćanje kao standardnu opciju za plaćanje na razini države
- Uvesti plaćanja socijalne pomoći putem sigurnih rješenja za digitalno plaćanje sa zaštitnim mjerama kako bi se osigurala ciljana upotreba i uključivanje ranjivih skupina.

### Potaknuti potrošače da plaćaju digitalno putem poticaja

- Uvesti vremenski ograničene, postupno uvođene porezne poticaje kako bi potrošači koristili digitalno plaćanje, na temelju uspješnih primjera iz drugih europskih tržišta.

Za dodatne informacije obratite se na: Američka gospodarska komora u Hrvatskoj

**Andrea Doko Jelušić** | Izvršna direktorica

T: 01 4836 777 | E: [andrea.doko@amcham.hr](mailto:andrea.doko@amcham.hr)