



Ministarstvo
finansija

Broj:10/1-1-01-041/25-37901/2

Adresa: ul. Stanka Dragojevića 2,
81000 Podgorica, Crna Gora
tel: +382 20 242 835
fax: +382 20 224 450
www.mif.gov.me
Podgorica, 3.12.2025. godine

Na osnovu člana 13 Uredbe o izboru predstavnika nevladinih organizacija u radna tijela organa državne uprave i sprovođenju javne rasprave u pripremi zakona i strategija („Službeni list Crne Gore“ broj: 41/18), Ministarstvo finansija sačinilo je

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ JAVNOJ RASPRAVI

NACRTA ZAKONA O IZMJENAMA I DOPUNAMA ZAKONA O PORESKOJ ADMINISTRACIJI

VRIJEME TRAJANJA JAVNE RASPRAVE:

Javna rasprava trajala je od 30. oktobra do 19. novembra 2025. godine.

NAČIN SPROVOĐENJA JAVNE RASPRAVE:

Ministarstvo finansija sprovelo je javnu raspravu o Nacrtu zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji dostavljanjem primjedbi, prijedloga, sugestija i komentara na Nacrt zakona, u pisanom ili elektronskom obliku.

Program javne rasprave o tekstu Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji objavljen je na internet stranici Ministarstva finansija, <https://www.gov.me/clanak/javna-rasprava-za-nacrt-zakona-o-izmjenama-i-dopunama-zakona-o-poreskoj-administraciji>

Zainteresovane strane svoje primjedbe, prijedloge, sugestije i komentare na Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji mogle su dostaviti na e-mail: biljana.peranovic@mif.gov.me; danijela.pejovic@mif.gov.me; antoaneta.krivokapic@mif.gov.me; U toku trajanja javne rasprave na tekst Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji dostavljene su sljedeće primjedbe i sugestije:

I. BOŽO POPOVIĆ, Elementi FZ-LLC UAE

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 1:

Uvođenje definicije „digitalne imovine“

Dodaje se u Član 3 (Definicije):

Novi stav:

„Digitalna imovina označava digitalno predstavljen ekonomski interes koji može biti predmet raspolaganja, čuvanja ili transfera, a koji se zasniva na distribuiranoj knjizi podataka (DLT) ili sličnoj tehnologiji, uključujući kripto-imovinu u smislu Uredbe (EU) 2023/1114 o tržištima kripto-imovine (MiCA regulativa).“

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 1: Uvođenje definicije „digitalne imovine“ u poreski sistem Crne Gore ima za cilj:

1. usaglašavanje sa evropskim pravnim okvirom, posebno sa MiCA i DAC8, koji prvi put u EU uspostavljaju zajednički režim definisanja i poreskog tretmana kripto-imovine;
2. pojednostavljivanje poreskog tretmana transakcija, jer se bez formalnog definisanja digitalne imovine ne može precizno primijeniti oporezivanje kapitalnih dobitaka, PDV izuzeci niti računovodstveni tretman;
3. razgraničavanje digitalne imovine od elektronskog novca (EMI) i klasičnih finansijskih instrumenata koji su već obuhvaćeni PSD2 i MiFID II regulativom.

U praksi, poreske uprave država članica EU (posebno Njemačka, Austrija i Francuska) tretiraju digitalnu imovinu kao novu kategoriju imovine — koja se razlikuje od gotovine, deviza i finansijskih instrumenata — ali sa jasnim pravilima o oporezivanju kapitalnih dobitaka, PDV izuzecima i ličnoj potrošnji.

Ova izmjena stvara pravni osnov za:

- definisanje poreske osnovice za transakcije sa digitalnom imovinom;
- uvođenje reporting obaveza u skladu sa DAC8;

- usklađivanje ZPA sa budućim pravilima o automatskoj razmjeni informacija o kripto-imovini na nivou OECD i EU.

Reference 1:

- EU Regulation 2023/1114 (MiCA) – Article 3(1)(5): Definition of crypto-asset EUR-Lex link
- Directive (EU) 2023/2226 (DAC8) – Article 2: Definition of crypto-asset and reporting obligations EUR-Lex link
- BaFin Merkblatt on Crypto Assets (Germany, 2021) – interpretation of KWG §1(11) BaFin Official Document
- Swiss DLT Act (Federal Act Adapting Federal Law to Developments in Distributed Ledger Technology, 2021) – Article 973d Swiss Federal Assembly link
- Code Monétaire et Financier (France) – L.54-10-1 Légifrance link

ODGOVOR OBRADIIVAČA: PREDLOG SE ODBIJA

Predloženom odredbom propisuje se definicija digitalne imovine u smisli Uredbe 2023/114 (MICA regulativa)

S tim u vezi, ukazujemo da je obaveza Crne Gore da izvrši usklađivanje poreskog zakonodavstva u dijelu administrativne saradnje odnosno razmjene informacija, sa državama članicama EU i drugim državama, o finansijskim računima, operaterima digitalnih platformi kao i o pružaocima i korisnicima usluga povezanih sa kriptoimovinom, odnosno važeći Zakon o poreskoj administraciji, uskladi sa Direktivom EU/2023/2226 o izmjeni direktive 2011/16 o administrativnoj saradnji u području oporezivanja. S tim u vezi ukazujemo da su predloženim odredbama Nacrta zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji propisa date definicije o kriptoimovini, kriptoimovini o kojoj se izvještava, pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom i izvještajnog pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom u skladu sa navedenom Direktivom 2023/2226.

Takođe, ukazujemo da je ovo ministarstvo obrazovalo radnu grupu za pripremu Nacrta zakona kojim će se regulisati oblast kriptoimovine, kao lex specialis, a nakon njegovog donošenja pristupiće se izmjeni važećih poreskih propisa, Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica i Zakona o porezu na dobit pravnih lica, u cilju oporezivanja prihoda ostvarenih po ovom osnovu.

Imajući u vidu prethodno navedeno ovaj predlog se ne prihvata.

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 2:

Dodati novi član

Pružalac usluga digitalne imovine (CASP)“ je pravno lice koje pruža jednu ili više usluga digitalne imovine u ime ili za račun trećih lica, uključujući razmjenu digitalne imovine za fiducijarnu valutu ili drugu digitalnu imovinu, čuvanje, administraciju i izvršavanje transakcija, u skladu sa regulatornim režimom propisanim posebnim zakonom i podzakonskim aktima Centralne banke Crne Gore.

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 2:

Uvođenje definicije CASP-a ima dvostruki cilj:

1. Poresko i regulatorno prepoznavanje subjekata koji pružaju usluge vezane za digitalnu imovinu (npr. berze, novčanici, brokeri, platforme za razmjenu, escrow servisi). Time se omogućava njihov precizan identitet u poreskom sistemu, što je uslov za DAC8 automatsku razmjenu podataka i poreski nadzor.
2. Usaglašavanje poreskog zakonodavstva sa MiCA regulativom, koja uvodi CASP kao jedinstvenu kategoriju pružalaca kripto–usluga u cijeloj EU. Crna Gora, iako van EU, treba da uspostavi istu terminologiju i funkcionalni okvir radi interoperabilnosti sa evropskim regulatornim režimom.

Značaj za poresku administraciju:

- omogućava registrovanje CASP subjekata u poreskom registru;
- precizira da su CASP–ovi poreski obveznici u dijelu PDV-a i poreza na dobit;
- stvara osnovu da Poreska uprava može dobiti izvještaje i podatke o korisnicima CASP servisa, u skladu sa DAC8 i CRS standardima.

Reference 2:

- EU Regulation 2023/1114 (MiCA) – Article 3(1)(15): Definition of Crypto-Asset Service Provider (CASP) EUR-Lex Link
- Directive (EU) 2023/2226 (DAC8) – Article 6: Reporting obligations for crypto-asset service providers EUR-Lex Link
- France – Code Monétaire et Financier, L.54–10–2 (PSAN) Légifrance
- Germany – KWG §32b & BaFin Guidance (2020) BaFin Official Guidance on Crypto Custody
- UK – Money Laundering Regulations 2017, amended 2019 UK Legislation
- Swiss FINMA Guidelines on ICOs (2018) FINMA Document

ODGOVOR OBRADIIVAČA: PREDLOG SE ODBIJA

Predloženom odredbom data je definicija „pružaoca usluga digitalne imovine“.

S tim u vezi ukazujemo da je Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji definicija „pružaloca usluga povezanih sa kriptoinovinom“ data u skladu sa nacionalnim poreskim propisima, a regulisanje obaveza za pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom o prikupljanju podataka, vođenju evidencije o korisnicima kriptoinovine, kao i o pruženim uslugama korisnicima kriptoinovine, preduzetim aktivnostima, nalogima i sprovedenim transakcijama sa iznosima i datumima transakcija, kao i ostvarenim prihodima po osnovu prodaje ili sticanja kriptoinovine za svaku vrstu kriptoinovine o kojoj se izvještava sa stanjem imovine na kraju izvještajnog perioda, kao i obavezu dostavljanja tih podataka poreskom organu propisano je članom 6 Nacrta zakona kojim je dodat član 14h.“ Izvještavanje o korisnicima usluga povezanih sa kriptoinovinom“. Na ovaj način izvršeno je usklađivanje važećeg Zakona o poreskoj administraciji sa Direktivom 2023/2226 i Uredbom 2023/114. Takođe, ukazujemo da će se navedena materija detaljnije razraditi podzakonskim aktom koji će se donijeti na osnovu ovog zakona.

Što se tiče objašnjenja o značaju predložene definicije za Poresku upravu i oporezivanje prihoda po ovom osnovu ukazujemo da je ovo ministarstvo obrazovalo radnu grupu za pripremu Nacrta zakona kojim će se regulisati oblast kriptoinovine, kao *lex specialis*, a nakon njegovog donošenja pristupiće se izmjeni važećih poreskih propisa, Zakona o porezu na dohodak fizičkih lica i Zakona o porezu na dobit pravnih lica, u cilju oporezivanja prihoda ostvarenih po ovom osnovu.

Imajući u vidu prethodno navedeno ovaj predlog se ne prihvata.

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 3:

Dodati novi član iza člana 39:

Član 39a – Obaveze izvještavanja pružalaca usluga digitalne imovine (CASP)

(1) Pružalac usluga digitalne imovine dužan je Poreskoj upravi da dostavlja:

- identifikacione podatke korisnika,
- podatke o digitalnoj imovini,
- iznose i datume transakcija,
- stanje imovine na kraju poreskog perioda.

(2) Izvještavanje se vrši elektronski, u formatu koji propisuje Poreska uprava.

(3) Izvještavanje se odnosi samo na transakcije kod CASP provajdera i ne obuhvata self-custody novčanike.

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 3:

Ovaj član predstavlja prvi korak ka uspostavljanju poreskog okvira za izvještavanje o digitalnoj imovini u Crnoj Gori, u skladu sa:

- Direktivom (EU) 2023/2226 (DAC8)
- OECD Crypto-Asset Reporting Framework (CARF)
- i nacionalnim modelima iz Njemačke (BMF), Francuske (DGFIP), Austrije (BMF-ESTG 2022) i Švajcarske (SFTA Guidelines 2022).

Cilj je da se:

1. spriječi prikrivanje imovine i dohotka putem nereguliranih kripto-kanala,
 2. omogući poreska transparentnost kroz elektronsko i automatizovano izvještavanje, i
 3. uskladi ZPA sa evropskim standardima o automatskoj razmjeni informacija.
- Istovremeno, zadržava se načelo proporcionalnosti – self-custody novčanici i pojedinci koji samostalno čuvaju digitalnu imovinu nisu obuhvaćeni ovom obavezom, čime se poštuje pravo na privatno vlasništvo i tehnička neutralnost zakona.

Reference 3:

- Directive (EU) 2023/2226 (DAC8) – Articles 6–10 EUR-Lex DAC8 full text
- OECD Crypto-Asset Reporting Framework (CARF), 2022 – Sections I–III OECD Official Publication
- Germany – BMF Schreiben, 10 May 2022 BMF Official Link
- France – Code général des impôts, art. 1649 bis C Légitimité
- Austria – Einkommensteuergesetz (EStG) 2022, §27b RIS Austria
- Switzerland – SFTA Crypto Asset Guidance, 2022 SFTA Official Website

ODGOVOR OBRADIIVAČA: PREDLOG SE PRIHVATA

U vezi sa navedenim predlogom ukazujemo da je odredbama člana 6 Nacrta zakona kojim je dodat član 14h. "Izvjешćavanje o korisnicima usluga povezanih sa kriptoinovinom" propisana obaveza obaveza za pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom o prikupljanju podataka, vođenju evidencije o korisnicima kriptoinovine, kao i o pruženim uslugama korisnicima kriptoinovine, preduzetim aktivnostima, nalogima i sprovedenim transakcijama, kao i ostvarenim prihodima po osnovu prodaje ili sticanja kriptoinovine za svaku vrstu kriptoinovine o kojoj se izvješćava, kao i obavezu dostavljanja tih podataka poreskom organu.

Ovo ministarstvo je mišljenja da su navedenom sugestijom detaljnije identifikovane informacije koje treba da prikuplja i poreskom organu dostavlja izvješćajni pružalac usluga povezanih sa kriptoinovinom, te stoga ovaj predlog se prihvata.

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 4:

Dodati novi stav u Član 6 (Predmet nadzora Poreske uprave):

Upotreba samostalnih digitalnih novčanika (self-custody), kod kojih korisnik sam upravlja privatnim ključevima, ne smatra se pružanjem finansijske usluge i ne podleže obavezi izvješćavanja u skladu sa ovim zakonom, osim u slučaju kada se vrši transakcija putem licenciranog CASP provajdera.

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 4:

(1) Usklađuje ZPA sa evropskom DAC8 direktivom

— DAC8 se primjenjuje samo na reportable crypto-asset service providers (RCASP).

— Self-custody korisnici se eksplicitno isključuju.

DAC8 Recital 8 i 20 jasno navode:

- da se obaveza izvješćavanja odnosi samo na kripto-platforme koje imaju nadzor nad korisničkim sredstvima,
- dok se "unhosted wallets" (self-custody) ne smatraju izvješćajnim subjektima.

(2) Usklađuje se sa OECD Crypto-Asset Reporting Framework (CARF)

CARF Section II jasno propisuje da:

- obaveze izvješćavanja postoje samo za "Intermediaries / Service Providers"
- a "individually held wallets without intermediaries" ne ulaze u obaveze.

(3) Poštuje pravo na privatnu imovinu i tehnološku neutralnost

Self-custody ne predstavlja finansijsku uslugu — isto pravilo važi u EU, CH, UK.

(4) Sprječava prekomjerni nadzor i invaziju privatnosti

Ako bi self-custody bio oporeziv i obavezan za evidenciju, to bi bilo tehnički neizvodljivo i regulatorno suprotno EU standardima.

(5) Jasno razdvaja dvije kategorije:

- on-chain transakcije bez posrednika → bez izvješćavanja
- transakcije preko CASP → automatsko izvješćavanje prema ZPA (39a)

Reference 4:

- Directive (EU) 2023/2226 – DAC8

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32023L2226>

(Recital 20, Articles 3, 6, 7)

- OECD CARF 2022

<https://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/crypto-asset-reporting-framework/>

- Germany – BMF Schreiben 10.05.2022

<https://www.bundesfinanzministerium.de/>

- France – CGI 1649 bis C

<https://www.legifrance.gouv.fr/>

- Austria – EStG §27b

<https://www.ris.bka.gv.at/>

- Switzerland – ESTV Crypto Guidelines

<https://www.estv.admin.ch/>

ODGOVOR OBRADIVAČA: PREDLOG SE ODBIJA

Predloženom odredbom propisuje se oslobođenje od izvješćavanja od strane korisnika samostalnog digitalnog novčanika koji sam upravlja privatnim ključevima odnosno ne pruža finansijske usluge.

S tim u vezi ukazujemo da predloženom odredbom člana 6 Nacrta zakona kojim je dodat član 14g. "Izvjешćavanje o korisnicima usluga povezanih sa kriptoinovinom" propisana je obaveza izvješćavanja za pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom, a ne za samog vlasnika, odnosno korisnika kriptoinovine koju isti čuva u digitalnom novčaniku. Prema tome, vlasnik kriptoinovine koji samostalno koristi i upravlja tom kriptoinovinom nije obaveznik izvješćavanja.

Imajući u vidu prethodno navedeno, navedeni predlog se ne prihvata.

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 5:

Član 22a – Prenos krypto imovine između sopstvenih digitalnih novčanika

- (1) Prenos krypto imovine između digitalnih novčanika koji su u vlasništvu istog fizičkog ili pravnog lica ne smatra se poreski relevantnim događajem i ne predstavlja osnov za obračun poreza.
- (2) Poreski obveznik nije dužan da obavještava Poresku upravu o prenosu imovine iz stava 1 ovog člana, osim ukoliko Poreska uprava u postupku nadzora zahtijeva dokaz o vlasništvu radi utvrđivanja izbjegavanja oporezivanja.
- (3) Dokaz o vlasništvu nad digitalnim novčanicima iz stava 1 može se vršiti dostavljanjem kriptografske potvrde (message signing), izvodima CASP provajdera, ili drugim tehnički validnim dokazima koje Poreska uprava može da prihvati.

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 5:

Ovim članom se uspostavlja poreska neutralnost prilikom transfera digitalne imovine između ličnih novčanika istog vlasnika. Kripto imovina kod self-custody korisnika funkcioniše kao prenos iz jedne „fioke“ u drugu — bez realizacije dobiti i bez promjene vlasništva.

EU, Švajcarska i UK ovaj oblik prenosa ne smatraju oporezivim događajem, jer ne postoji ekonomska transakcija.

Ovaj amandman:

- sprečava neopravdano oporezivanje transakcija koje nisu ekonomska aktivnost
- uvodi tehničku mogućnost dokazivanja vlasništva (crypto message signing)
- usklađen sa MiCA jer MiCA reguliše samo CASP transakcije, ne self-custody prenos

Reference 5:

EU Njemačka (BMF – Bundesministerium der Finanzen, 2022)

- Self-to-self transfer ne predstavlja čin otuđenja („kein steuerbares Veräußerungsgeschäft“).
- BMF Schreiben 10.05.2022, str. 20–21.

GB UK – HMRC Cryptoassets Manual

- CG12100 / CRYPTO22150: Self-transfer is not a disposal.
- „A transfer between wallets owned by the same individual is not taxable.“

CH Švajcarska – ESTV/FTA štampano upute 2021/2022

- „Transfer innerhalb eigener Wallets ist steuerneutral.“
- Ne oporezuje se, smatra se „rasporedom imovine istog vlasnika“.

ODGOVOR OBRAĐIVAČA: PREDLOG SE ODBIJA

Navedenim predlogom propisuje se da prenos kryptoimovine između ličnih novčanika istog vlasnika ne predstavlja osnov za oporezivanje.

S tim u vezi ukazujemo da se Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji, ne propisuje utvrđivanje poreske obaveze niti poreska oslobođenja po ovom osnovu, već se propisuje obaveza prikupljanja podataka o vlasnicima, odnosno držaocima kryptoimovine, kao i pruženim uslugama povezanih sa kryptoimovinom, izvršenim transakcijama i ostvarenim prihodima po osnovu kryptoimovine, od strane pružaoca usluga povezanih sa kryptoimovinom, kao i dostavljanje tih podataka poreskom organu radi razmjene sa nadležnim organima drugih zemalja, a na koji način je izvršeno usklađivanje važećeg Zakona o poreskoj administraciji sa Direktivom EU/2023/2226 i Uredbom EU/2023/1114.

Dalje ukazujemo da je sistem oporezivanja prihoda, koja ostvaruju pravna, fizička lica i preduzetnici obavljanjem djelatnosti, ostvarivanjem svojih prava ili na drugi način u skladu sa zakonom, uređen posebnim proreskim propisima, odnosno Zakonom o porezu na dobit pravnih lica i Zakonom o porezu na dohodak fizičkih lica, kojim je propisan predmet oporezivanja, nastanak, utvrđivanje i plaćanje poreske obaveze, kao i poreska oslobođenja.

Takođe, ukazujemo da je ovo ministarstvo obrazovalo radnu grupu za pripremu Nacrta zakona kojim će se regulisati oblast kryptoimovine, te nakon njegovog donošenja pristupiće se izmjeni važećih poreskih propisa u cilju oporezivanja prihoda ostvarenih po ovom osnovu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, navedeni predlog se ne prihvata.

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 6:

Dodaje se novi član:

Član XX – Neoporezivi prenos digitalne imovine među povezanim licima

(1) Prenos digitalne imovine između lica u srodstvu u pravoj liniji, bračnih drugova, usvojitelja i usvojenika, kao i lica u vanbračnoj zajednici u skladu sa zakonom, smatra se neoporezivim događajem ukoliko se vrši bez naknade i ne predstavlja djelatnost koja generiše prihod.

(2) Prenos iz stava 1 ovog člana ne podleže porezu na kapitalnu dobit, porezu na prihod, niti drugim fiskalnim obavezama u skladu sa ovim zakonom.

(3) Lica iz stava 1 dužna su da prijave prenos digitalne imovine Poreskoj upravi samo u svrhe evidentiranja, u skladu sa posebnim propisima o poreskom postupku.

(4) Dokaz tereta da je prenos izvršen bez naknade i između povezanih lica snosi poreski obveznik.

(5) Ovaj član odnosi se jednako na digitalnu i kripto imovinu, uključujući Bitcoin, stabilne tokene (EMT) i druge oblike digitalne imovine u smislu propisa EU (MiCA).

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 6:

Uvođenje neoporezivog prenosa digitalne imovine među članovima uže porodice je u potpunoj saglasnosti sa savremenim evropskim poreskim standardima, posebno u državama koje su već regulisale digitalnu imovinu kao posebnu kategoriju imovine.

Ciljevi ovog člana su:

1. Zaštita porodične imovine i izbjegavanje dvostrukog oporezivanja

Prenos digitalne imovine unutar porodice najčešće je dio:

- porodičnog investicionog planiranja,
- nasljeđivanja,
- poklona koji ne predstavljaju ekonomski prihod.

Zbog toga u većini EU zemalja takvi prenosi nisu oporezivi.

2. Usklađivanje sa praksom EU za standardnu (fizičku) imovinu

U većini država EU:

- porodični pokloni imovine (novac, nekretnine, zlato, dionice) → nisu oporezivi, ili su oslobođeni do visokih pragova.

Digitalna imovina se u poreskom tretmanu izjednačava sa njima.

3. Usklađivanje sa MiCA/DAC8 režimom

Ni MiCA ni DAC8 ne regulišu poreze, ali:

- DAC8 uvodi obavezno izvještavanje CASP-a,
- dok jasno navodi da se self-custody i peer-to-peer transakcije ne oporezuju automatski, već prema nacionalnim propisima.

Zato ovaj član popunjava prazninu domaće legislacije.

Reference 6:

Njemačka – Einkommensteuergesetz (EStG)

- §22 i §23 EStG

→ pokloni među članovima porodice se ne oporezuju ako nisu dio privredne djelatnosti.

- Bitcoin je tretiran kao privatna imovina, pa pokloni nisu oporezivi.

Link:

https://www.gesetze-im-internet.de/estg/___22.html

https://www.gesetze-im-internet.de/estg/___23.html

Austrija – Einkommensteuergesetz (EStG) / Kryptowertpapiergesetz

- Pokloni kripto imovine u porodici nisu oporezivi.
- Kapitalna dobit se oporezuje tek kada primalac kasnije proda imovinu.

Link:

<https://www.ris.bka.gv.at/>

Švajcarska – Federal Tax Administration (FTA) / Cantonal Tax Codes

- Bitcoin = imovina (Vermögen).
- Pokloni među članovima porodice oslobođeni poreza u većini kantona.
- Federalno: nema poreza na poklone.

Link:

<https://www.estv.admin.ch/estv/en/home.html>

Portugal – Crypto Tax Framework (od 2023.)

- Porodični prenosi digitalne imovine → porez 0%.
- Kapitalna dobit se računa samo prilikom prodaje.

Slovenija – Zakon o dohodnini

- Pokloni među članovima porodice (1. nasljedni red) → oslobođeni poreza.
- Kripto imovina se tretira kao ostala imovina.

Hrvatska – Zakon o porezu na dohodak

- Član 10.
- Porodični pokloni nisu prihod i ne oporezuju se.
- Primjenjuje se i na kripto imovinu.

ODGOVOR OBRADIVAČA: PREDLOG SE ODBIJA

Predloženom odredbom predviđa se oslobođenje od oporezivanja za prenos digitalne imovine između povezanih lica.

S tim u vezi ukazujemo da se Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji, ne propisuje utvrđivanje poreske obaveze niti poreska oslobođenja po ovom osnovu, već se propisuje obaveza prikupljanja podataka o vlasnicima, odnosno držaocima kriptoimovine, kao i pruženim uslugama povezanih sa kriptoimovinom, izvršenim transakcijama i ostvarenim prihodima po osnovu kriptoimovine, od strane pružaoca usluga povezanih sa kriptoimovinom, kao i dostavljanje tih podataka poreskom organu radi razmjene sa nadležnim organima drugih zemalja, a na koji način je izvršeno usklađivanje važećeg Zakona o poreskoj administraciji sa Direktivom EU/2023/2226 i Uredbom EU/2023/1114.

Dalje ukazujemo da je sistem oporezivanja prihoda, koja ostvaruju pravna, fizička lica i preduzetnici obavljanjem djelatnosti, ostvarivanjem svojih prava ili na drugi način u skladu sa zakonom, uređen posebnim proreskim propisima, odnosno Zakonom o porezu na dobit pravnih lica i Zakonom o porezu na dohodak fizičkih lica, kojim je propisan predmet oporezivanja, nastanak, utvrđivanje i plaćanje poreske obaveze, kao i poreska oslobođenja.

Takođe, ukazujemo da je ovo ministarstvo obrazovalo radnu grupu za pripremu Nacrta zakona kojim će se regulisati oblast kriptoimovine, te nakon njegovog donošenja pristupiće se izmjeni važećih poreskih propisa u cilju oporezivanja prihoda ostvarenih po ovom osnovu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, navedeni predlog se ne prihvata.

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 7:

Dodaje se novi član iza člana 22a:

Član 22b – Nasljeđivanje digitalne imovine

- (1) Nasljeđivanje digitalne imovine ne smatra se oporezivim događajem u trenutku prenosa na nasljednika.
- (2) Poreska obaveza nastaje tek u trenutku eventualne prodaje ili otuđenja digitalne imovine od strane nasljednika.
- (3) Za potrebe utvrđivanja poreza na kapitalnu dobit, nabavna vrijednost naslijeđene digitalne imovine određuje se na osnovu tržišne vrijednosti na dan smrti ostavioca.
- (4) Digitalna imovina u self-custody novčanicima ulazi u ostavinsku masu bez obaveze prijave Poreskoj upravi, osim ukoliko nasljednik izvrši otuđenje imovine preko licenciranog CASP provajdera.

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 7:

Nasljeđivanje kao institut ne kreira ekonomsku korist u trenutku prenosa.

EU poreski sistemi, kao i Švajcarska i UK, tretiraju nasljeđivanje kripto imovine kao nasljeđivanje bilo koje druge imovine: bez poreza do trenutka prodaje.

Ovaj amandman:

- usklađuje ZPA sa evropskim poreznim normama
- sprečava dvostruko oporezivanje (kod ostavioca i kod nasljednika)
- uspostavlja tržišnu vrijednost kao osnovicu za buduću oporezivu transakciju

Reference 7:

Njemačka – Erbschaftsteuer- und Schenkungsteuergesetz (ErbStG)

- Kripto imovina ulazi u ostavinsku masu kao „sonstige Vermögenswerte“.
- Oporezivanje nastaje samo po pravilima ErbStG / kasnije pri prodaji.

Švajcarska – kantonalni zakoni (npr. Zürich, Art. 18)

- Nasljeđivanje kripto imovine oslobođeno poreza u većini kantona.

UK HMRC

• Cryptoassets Manual CRYPTO24000: digitalna imovina naslijeđena → CGT tek kod prodaje.

Italija

- Pravno tretira kripto imovinu kao „financial assets“, porez nastaje tek pri prodaji.

ODGOVOR OBRAĐIVAČA: PREDLOG SE

Predloženom odredbom predviđa se oslobođenje od plaćanja poreza prilikom nasljeđivanja digitalne imovine.

S tim u vezi ukazujemo da se Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji, ne propisuje utvrđivanje poreske obaveze niti poreska oslobođenja po ovom osnovu, već se propisuje obaveza prikupljanja podataka o vlasnicima, odnosno držaocima kriptoinovine, kao i pruženim uslugama povezanih sa kriptoinovinom, izvršenim transakcijama i ostvarenim prihodima po osnovu kriptoinovine, od strane pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom, kao i dostavljanje tih podataka poreskom organu radi razmjene sa nadležnim organima drugih zemalja, a na koji način je izvršeno usklađivanje važećeg Zakona o poreskoj administraciji sa Direktivom EU/2023/2226 i Uredbom EU/2023/1114.

Dalje ukazujemo da je sistem oporezivanja prihoda, koja ostvaruju pravna, fizička lica i preduzetnici obavljanjem djelatnosti, ostvarivanjem svojih prava ili na drugi način u skladu sa zakonom, uređen posebnim proreskim propisima, odnosno Zakonom o porezu na dobit pravnih lica i Zakonom o porezu na dohodak fizičkih lica, kojim je propisan predmet oporezivanja, nastanak, utvrđivanje i plaćanje poreske obaveze, kao i poreska oslobođenja.

Takođe, ukazujemo da je ovo ministarstvo obrazovalo radnu grupu za pripremu Nacrta zakona kojim će se regulisati oblast kriptoinovine, te nakon njegovog donošenja pristupiće se izmjeni važećih poreskih propisa u cilju oporezivanja prihoda ostvarenih po ovom osnovu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, navedeni predlog se ne prihvata.

PRIMJEDBA/PREDLOG/SUGESTIJA 8:

Član 22c – Korišćenje digitalne imovine za kupovinu imovine i robe

(1) Upotreba digitalne imovine za kupovinu roba, usluga, pokretne i nepokretne imovine smatra se poreski relevantnim događajem samo ukoliko postoji razlika između nabavne vrijednosti digitalne imovine i njene vrijednosti u trenutku realizacije.

(2) Međutim, upotreba digitalne imovine kao sredstva plaćanja u vrijednosti do 2.500 eura po transakciji ne smatra se oporezivim događajem i oslobođena je poreza na kapitalnu dobit.

(3) Za potrebe stava 2 ovog člana, limit se primjenjuje samo na fizička lica i odnosi se isključivo na nabavku robe široke potrošnje i standardnih usluga.

(4) Oslobođenje iz stava 2 ne primjenjuje se na kupovinu nepokretnosti, vozila, zlata, umjetnina i drugih visoko-vrijednih dobara, osim ako posebnim zakonom nije drugačije propisano.

(5) Kada CASP provajder vrši konverziju digitalne imovine u euro prilikom plaćanja, poreski obveznik ne snosi dodatne poreske obaveze osim onih koje proističu iz ove norme.

OBRAZLOŽENJE PRIMJEDBE/PREDLOGA/SUGESTIJE 8:

EU standardi tretiraju kripto plaćanja kao realizaciju kapitalne dobiti (kao prodaju imovine).

Međutim, mnoge jurisdikcije u Evropi uvode de minimis pragove oslobođenja da bi se omogućila cirkulacija digitalne imovine:

- UK: do 6.000 GBP de minimis za „miscellaneous transactions“
- Njemačka: oslobođenje kapitalne dobiti za imovinu držanu duže od 1 godine
- Švajcarska: nema CGT za fizička lica uopšte
- Portugal: oslobođenje ako se ne radi o profesionalnoj trgovačkoj aktivnosti
- Italija: oslobođenje do 2.000€ godišnje

Crna Gora može koristiti kombinovani model:

- oslobođenje malih svakodnevnih transakcija (kao UK/Italija)
- oporezivanje većih transakcija i kupovine visokovrijedne imovine
- CASP olakšice za automatsku evidenciju vrijednosti

Ovim rješenjem se promoviše potrošnja, maloprodaja, turizam i legalizacija kripto-plaćanja — bez rizika za fiskalnu stabilnost.

Reference 8:

HMRC Cryptoassets Manual CRYPTO21250 – small transaction de minimis exemptions

Legge di Bilancio 2023 – 2.000€ CGT exemptions for small crypto gains

Swiss Federal Tax Administration – no private capital gains tax

EStG §23 – 1-year rule for tax-free disposal of cryptoassets

Lei n.º 24-D/2022 – crypto gains taxable only if held < 365 days

MiCA (EU 2023/1114) – ne reguliše poreze, ali utiče na CASP reporting

DAC8 (2023/2226) – obaveze izvještavanja, ne oporezivanja

ODGOVOR OBRAĐIVAČA: PREDLOG SE ODBIJA

Predloženom odredbom propisuje se oslobođenje od plaćanja poreza prilikom korišćenja kriptoinovine za kupovinu imovine i robe do određenog iznosa.

S tim u vezi, ukazujemo da Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji, ne propisuje se utvrđivanje poreske obaveze niti poreska oslobođenja po ovom osnovu, već se propisuje obaveza prikupljanja podataka o vlasnicima, odnosno držaocima kriptoinovine, kao i pruženim uslugama povezanih sa kriptoinovinom, izvršenim transakcijama i ostvarenim prihodima po osnovu kriptoinovine, od strane pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom, kao i dostavljanje tih podataka poreskom organu radi razmjene sa nadležnim organima drugih zemalja, a na koji način je izvršeno usklađivanje važećeg Zakona o poreskoj administraciji sa Direktivom EU/2023/2226 i Uredbom EU/2023/1114.

Dalje ukazujemo da je sistem oporezivanja prihoda, koja ostvaruju pravna, fizička lica i preduzetnici obavljanjem djelatnosti, ostvarivanjem svojih prava ili na drugi način u skladu sa zakonom, uređen posebnim proreskim propisima, odnosno Zakonom o porezu na dobit pravnih lica i Zakonom o porezu na dohodak fizičkih lica, kojim je propisan predmet oporezivanja, nastanak, utvrđivanje i plaćanje poreske obaveze, kao i poreska oslobođenja.

Takođe, ukazujemo da je ovo ministarstvo obrazovalo radnu grupu za pripremu Nacrta zakona kojim će se regulisati oblast kriptoinovine, te nakon njegovog donošenja pristupiće se izmjeni važećih poreskih propisa u cilju oporezivanja prihoda ostvarenih po ovom osnovu.

Imajući u vidu prethodno navedeno **ovaj predlog se ne prihvata.**

II. Balkanska istraživačka mreža Crna Gora (BIRN.me)

Balkanska istraživačka mreža Crna Gora (BIRN.me) dostavila je predloge na Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji 20.11.2025. godine, odnosno nakon završene Javne rasprave.

I pored toga što su predlozi dostavljeni neblagovremeno, ukazujemo da se Nacrtom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o poreskoj administraciji definišu pojmovi kriptoinovine, pružaoca usluga i izvještajnog pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom i propisuje obaveza izvještavanja o korisnicima usluga povezanih sa kriptoinovinom na način što je izvršeno usklađivanje važećeg zakona sa Direktivom 2023/2226 u dijelu koji se odnosi na razmjenu informacija o kriptoinovini. Takođe, ukazujemo da je članom 17 Nacrta zakona propisan pravni osnov za vršenje inspekcijuskog nadzora od strane poreskog organa nad obavezom izvještavanja o korisnicima usluga povezanih sa kriptoinovinom.

Istovremeno ukazujemo da je ovo ministarstvo obrazovalo radnu grupu za pripremu Nacrta zakona o kriptoinovini kojim će se kao lex specialis detaljno urediti oblast kriptoinovine, odnosno prava i obaveze kako korisnika tako i pružaoca usluga povezanih sa kriptoinovinom i druga pitanja od značaja za ovu oblast u skladu sa međunarodnim standardima, te će se nakon njegovog donošenja pristupiti izmjeni važećih poreskih propisa u cilju oporezivanja prihoda ostvarenih po ovom osnovu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, mišljenja smo da navedeni predlozi mogu biti predmet razmatranja prilikom donošenja Zakona o kriptoinovini.

OVLAŠĆENI PREDSTAVNICI MINISTARSTVA KOJI SU UČESTVOVALI U JAVNOJ RASPRAVI:

- Biljana Peranović, generalna direktorica Direktorata za poreski i carinski sistem;
- Danijela Pejović, načelnica Direkcije za poreski sistem i poresku politiku;
- Antoaneta Krivokapić, samostalna savjetnica I u Direkciji za poreski sistem i poresku politiku;

MJESTO I DATUM SAČINJAVANJA IZVJEŠTAJA:

Podgorica, 2. decembra 2025. godine.

NAZIV ORGANIZACIONE JEDINICE MINISTARSTVA FINANSIJA KOJA JE ODGOVORNA ZA PRIPREMU NACRTA ZAKONA, ODNOSNO STRATEGIJE:

Direktorat za poreski i carinski sistem – Direkcija za poreski sistem i poresku politiku – Odsjek za direktne poreze i poresku politiku.

MINISTAR
Novica Vuković

