



Ministarstvo
finansija

Adresa: Ul. Stanka Dragojevića br. 2
81000 Podgorica Crna Gora
www.mif.gov.me

Br: 05-02-040/25-36621/3

Podgorica, 11.12.2025. godine

Za: MINISTARSTVO FINANSIJA, DIREKTORAT ZA PORESKI I CARINSKI SISTEM, Stanka Dragojevića 2, Podgorica

Predmet: Mišljenje na Predlog pravilnika o bližem načinu izvještavanja i obrascu na osnovu standarda zajedničkog izvještavanja

Veza: Vaš akt br. 10/1-01-040/25-36621/2 od 03.12.2025. godine

Poštovani,

Povodom *Predloga pravilnika o bližem načinu izvještavanja i obrascu na osnovu standarda zajedničkog izvještavanja*, Ministarstvo finansija daje sledeće:

MIŠLJENJE

Naime, primjenom predloženih rješenja iz navedenog Pravilnika stvoriće se preduslovi za otpočinjanje automatske razmjene informacija o finansijskim računima rezidenata država članica EU i drugih država na osnovu Standarda zajedničkog izvještavanja. Shodno ovom standardu finansijske institucije su dužne da dostavljaju poreskom organu informacije o računima i transakcijama sa tih računa, kao i da sprovedu određene postupke produbljene provjere. Na ovaj način doprinijeće se poreskoj transparentnosti, kao i smanjenju poreske evazije i sprječavanju izbjegavanja plaćanja poreza, odnosno poboljšanju poreske discipline i naplate poreskih obaveza. Takođe, obezbjediće se da se Crna Gora ukloni sa liste država koje nijesu adekvatno implementirale standard poreske transparentnosti.

Na tekst Predloga pravilnika i pripremljeni Izvještaj o analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi. Međutim, neophodno je pribaviti mišljenje Centralne banke Crne Gore i Komisije za tržište kapitala, imajući u vidu nadležnosti regulatora u odnosu na predmetna pitanja koja se uređuju ovim Pravilnikom.

U Izvještaju o sprovedenoj analizi procjene uticaja propisa u dijelu procjene fiskalnog uticaja, navedeno je da za implementaciju predloženog propisa nisu potrebna finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore. Takođe, navedeno je da sprovođenjem Pravilnika ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze, dok će se njegovom implementacijom poboljšati poreska disciplina poreskih obaveznika koja bi u krajnjem rezultirala povećanjem budžetskih prihoda koji se ne mogu procijeniti.

Shodno navedenom, sa aspekta državnog budžeta nemamo primjedbi na Predlog pravilnika o bližem načinu izvještavanja i obrascu na osnovu standarda zajedničkog izvještavanja.

S poštovanjem,



MINISTAR
Novica Vuković

PREDLOG

Na osnovu člana 14e stav 8 Zakona o poreskoj administraciji ("Službeni list RCG", br. 65/01 i 80/04 i "Službeni list CG", br. 20/11, 28/12, 8/15, 47/17, 52/19, 145/21 i 15/25), Ministarstvo finansija donijelo je

PRAVILNIK

O BLIŽEM NAČINU IZVJEŠTAVANJA I OBRASCU NA OSNOVU STANDARDA ZAJEDNIČKOG IZVJEŠTAVANJA

Član 1

Ovim pravilnikom propisuje se bliži način izvještavanja i obrazac na osnovu Standarda zajedničkog izvještavanja.

Član 2

Izveštajna finansijska institucija dostavlja poreskom organu podatke koji sadrže sljedeće informacije u vezi svih računa o kojima se izvještava, i to za:

- 1) fizičko lice koje je vlasnik računa, a koje predstavlja lice o kojem se izvještava:
 - a) ime i prezime;
 - b) datum i mjesto rođenja;
 - c) adresu prebivališta;
 - d) poresku jurisdikciju rezidentnosti;
 - e) identifikacioni broj za potrebe oporezivanja fizičkog lica u državi u državi rezidenstva;
 - f) izjavu o rezidentnosti (ako je dostavljena);
- 2) pravno lice koje je vlasnik računa, a koje predstavlja lice o kojem se izvještava:
 - a) naziv;
 - b) adresu odnosno sjedište;
 - c) poresku jurisdikciju rezidentnosti;
 - d) PIB;
 - e) izjavu o rezidentnosti (ako je dostavljena);
- 3) privredni subjekt koji je vlasnik računa o kojem se izvještava, za koji je nakon preduzimanja mjera produbljene provjere utvrđeno da je pod kontrolom jednog ili više lica o kojima se izvještava:
 - a) naziv;
 - b) adresu odnosno sjedište;
 - c) poresku jurisdikciju rezidentnosti;
 - d) PIB;
 - 4) svako lice koje vrši kontrolu nad privrednim subjektom, a koje predstavlja lice o kojem se izvještava:
 - a) ime i prezime;
 - b) identifikacioni broj;
 - c) datum i mjesto rođenja;
 - d) poreska jurisdikcija rezidentnosti;
 - e) ulogu svakog od lica koje vrše kontrolu nad privrednim subjektom;
 - f) izjava o rezidentnosti (ako je dostavljena).
- 5) račun, da li je zajednički, uključujući broj zajedničkih vlasnika računa.

Pored podataka iz stava 1 ovog člana, izvještajna finansijska institucija dostavlja i sljedeće podatke u vezi svih računa o kojima se izvještava, i to:

- 1) broj računa (ako ne postoji broj računa, funkcionalno istovjetna oznaka), vrsta računa, odnosno da li se radi o postojećem ili novom računu;
- 2) naziv i PIB (ako postoji) izvještajne finansijske institucije;
- 3) stanje računa ili novčane, odnosno otkupne vrijednosti polise u slučaju ugovora o osiguranju, odnosno rentnom osiguranju uz mogućnost isplate otkupne vrijednosti polise, na kraju kalendarske godine ili drugog izvještajnog perioda, a ako je tokom te godine račun zatvoren, informaciju o zatvaranju računa;
- 4) za kastodi račun:
 - a) ukupan bruto iznos kamata, dividendi i drugog primitka (dohotka) ostvarenog od imovine na računu, odnosno isplaćenih ili odobrenih na računu (ili u vezi sa računom) tokom kalendarske godine ili drugog izvještajnog perioda, i
 - b) ukupne bruto prihode od prodaje ili otkupa finansijske imovine, isplaćeni ili pripisani na račun tokom kalendarske godine ili drugog izvještajnog perioda u kojem je finansijska institucija djelovala kao kastodijan, broker, punomoćnik ili zastupnik vlasnika računa po drugom osnovu, kao agent vlasnika računa;
- 5) za depozitni račun - ukupan bruto iznos kamata isplaćenih ili odobrenih na računu tokom kalendarske godine ili drugog izvještajnog perioda;
- 6) za račun koji nije opisan u stavu 2 tač. 4 i 5 ovog člana, - ukupan bruto iznos isplaćen ili odobren vlasniku računa u vezi sa računom tokom kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda za koji je izvještajna finansijska institucija obveznik ili dužnik prema vlasniku računa, uključujući zbirni iznos otkupnih uplata izvršenih vlasniku računa tokom kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda.;
- 7) za udio u kapitalu investicionog subjekta, koji predstavlja pravni aranžman, status odnosno uloga lica na osnovu koje je utvrđeno da je lice o kojem se izvještava vlasnik tog udjela.

Izuzetno od stava 1 tačka 1 ovog člana izvještajna finansijska institucija nije dužna dostavljati PIB ili datum rođenja, u odnosu na svaki račun o kojem se izvještava, a koji je postojeći račun, ako:

- a) PIB ili datum rođenja nije u evidenciji izvještajne finansijske institucije, a isti izvještajna finansijska institucija nije dužna da ga prikuplja na osnovu zakona;
- b) poreska jurisdikcija rezidentnosti tog lica ne izdaje PIB; ili
- c) zakonodavstvo poreske jurisdikcije rezidentnosti ne zahtijeva prikupljanje PIB, koji ta poreska jurisdikcija izdaje.

Izuzetno od stava 1 tačka 1 ovog člana, izvještajna finansijska institucija nije dužna dostavljati mjesto rođenja, osim ako se od iste ne zahtijeva pribavljanje i izvještavanje o mjestu rođenja na osnovu zakona ili je podatak o mjestu rođenja dostupan u obliku koji se može pretraživati putem elektronskog pretraživanja podataka koji vodi izvještajna finansijska institucija.

Član 3

Izvještajna finansijska institucija prilikom izvještavanja o iznosima na računu treba da:

- a) identifikuje valutu u kojoj je svaki iznos denominovan;

- b) uvijek identifikuje valutu koju je koristila prilikom izvještavanja, ako je račun deminovan u više valuta;
- c) konverziju valute vrši na osnovu kursa koji važi na posljednji dan kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda za koji se izvještava o računu;
- d) preduzme odgovarajuće mjere radi pribavljanja PIB i datuma rođenja za postojeće račune do kraja druge kalendarske godine koja slijedi godini u kojoj se za postojeće račune utvrdilo da su računi o kojima se izvještava;
- e) uvijek kada je neophodno ažurira informacije u vezi postojećih računa u skladu sa postupcima vezanim za sprečavanje pranja novca;
- f) račun sa negativnim stanjem ili vrijednošću smatra kao račun sa stanjem ili vrijednošću jednaku nuli.

Član 4

Izvještajna finansijska institucija preduzima mjere produbljene provjere u odnosu na postojeće račune fizičkih lica (računa male vrijednosti i računa velike vrijednosti), nove račune fizičkih lica, postojeće račune privrednih subjekata i nove račune privrednih subjekata.

Račun male vrijednosti predstavlja postojeći račun fizičkog lica sa ukupnim stanjem ili vrijednošću koja ne prelazi 1.000.000 američkih dolara (ili iznos izražen u eurima koji odgovara iznosu od 1.000.000 američkih dolara) na dan 31. decembra godine koja prethodi godini za koju se izvještava.

Račun velike vrijednosti predstavlja postojeći račun fizičkog lica sa ukupnim stanjem ili vrijednošću koja prelazi 1.000.000 dolara (ili iznos izražen u eurima koji odgovara iznosu od 1.000.000 američkih dolara) na dan 31. decembra godine koja prethodi godini za koju se izvještava.

Postojeći račun privrednog subjekta predstavlja račun sa ukupnim stanjem ili vrijednošću koja prelazi 250.000 američkih dolara (ili ekvivalentni iznos u eurima koji odgovara iznosu od 250.000 američkih dolara) na dan 31. decembra godine koja prethodi godini za koju se izvještava, uključujući i račun privrednog subjekta sa ukupnim stanjem ili vrijednošću koja ne prelazi 250.000 američkih dolara (ili ekvivalentni iznos u eurima ne odgovara iznosu od 250.000 američkih dolara) na dan 31. decembra godine koja prethodi godini za koju se izvještava, ali čije ukupno stanje ili vrijednost prelazi 250.000 američkih dolara (ili ekvivalentni iznos u eurima koji odgovara 250.000 USD) na poslednji dan bilo koje naredne kalendarske godine.

Postojeći račun označava račun koji izvještajna finansijska institucija vodi zaključno sa 31. decembrom 2025. godine.

Novi račun označava račun otvoren kod izvještajna finansijske institucija počev od 1. januara 2026. godine.

Račun se tretira kao račun o kojem se izvještava od datuma kad se za njega utvrdilo da se radi o takvom računu, u skladu sa mjerama produbljene provjere.

Informacije o računu o kojem se izvještava dostavljaju se u rokovima propisanim zakonom kojim se uređuje poreski postupak.

Stanje ili vrijednost računa utvrđuje se posljednjeg dana kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda.

Kad se prag stanja ili vrijednosti utvrđuje posljednjeg dana kalendarske godine, odgovarajuće stanje ili vrijednost utvrđuju se posljednjeg dana izvještajnog perioda tokom ili na kraju te kalendarske godine.

Svaka konverzija valute vrši se na osnovu važećeg kursa na poslednji dan kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda za račun o kojem se izvještava.

Član 5

Radi utvrđivanja računa o kojem se izvještava u odnosu na postojeće račune male vrijednosti fizičkih lica, izvještajna finansijska institucija preduzima mjere produbljene provjere iz st. 1 i 2 ovog člana.

Izvještajna finansijska institucija preduzima mjere produbljene provjere računa male vrijednosti, ako:

- 1) u svojoj evidenciji ima postojeću adresu prebivališta za vlasnika računa na osnovu pravno-valjanog dokaza, u tom slučaju, može vlasnika računa tretirati kao rezidenta druge poreske jurisdikcije u kojoj se nalazi adresa, radi utvrđivanja da li taj vlasnik računa predstavlja lice o kojem se izvještava;
- 2) nema postojeću adresu prebivališta vlasnika računa na osnovu pravno-valjanog dokaza, u tom slučaju, provjerava podatke koji se mogu pretraživati elektronskim putem i vode u izvještajnoj finansijskoj instituciji u skladu sa tač. 3 i 4 ovog stava, s obzirom na svaku od sljedećih indicija:
 - a) je za vlasnika računa utvrđeno da je rezident druge poreske jurisdikcije, a da:
 - je tekuća poštanska adresa ili adresa prebivališta (uključujući poštanski fah) u drugoj poreskoj jurisdikciji;
 - postoji jedan ili više telefonskih brojeva u poreskoj jurisdikciji, a ne postoji telefonski broj u jurisdikciji izvještajne finansijske institucije;
 - postoji trajni nalog (osim po osnovu depozitnog računa) za prenos sredstava na račun koji se vodi u drugoj poreskoj jurisdikciji;
 - postoji punomoćje ili ovlaštenje za potpisivanje dodijeljeno licu koje ima adresu u drugoj poreskoj jurisdikciji, ili
 - postoji nalog za zadržavanje pošte ili privremena adresa u drugoj poreskoj jurisdikciji ako izvještajna finansijska institucija u svojoj evidenciji ima samo tu adresu vlasnika računa;
- 3) elektronskim pretraživanjem ne otkrije bilo koju od indicija navedenih u tački b ovog stava, u tom slučaju, ne preduzima dodatne mjere produbljene provjere, sve dok se okolnosti ne promijene, na način koji bi mogao ukazivati na vezu indicija sa računom ili dok račun ne postane račun velike vrijednosti;
- 4) elektronskim pretraživanjem otkrije neku od indicija navedenih u tački 2 podtačka a al. 1, 2 i 3 ovog stava ili promijenjene okolnosti dovedu do toga da se jedna ili više indicija mogu povezati sa postojećim računom fizičkog lica, izvještajna finansijska institucija će vlasnika računa, radi oporezivanja, tretirati kao rezidenta svake poreske jurisdikcije za koju je utvrđena indicija, osim ako odluči da primijeni tačku g ovog stava i ako se na taj račun primjenjuje jedno od izuzeća iz te tačke;
- 5) elektronskim pretraživanjem za vlasnika računa otkrije nalog za zadržavanje pošte ili privremenu adresu, a nijedna druga adresa niti indicija navedena u tački 2 podtačka a al. 1 do 5 ovog stava, u tom slučaju, vrši pretraživanje pisanih evidencija u svom posjedu

u skladu sa stavom 2 tačka 1 ovog člana ili zahtijeva od vlasnika računa da dostavi izjavu o rezidentnosti ili pisani dokaz radi utvrđivanja rezidentnosti u cilju oporezivanja tog vlasnika računa;

6) pretraživanjem pisanih evidencija u svom posjedu nijesu utvrđene indicije iz tačke e ovog stava, a pokušaj pribavljanja izjave o rezidentnosti od vlasnika računa ne bude uspješan, takav račun će prijaviti poreskom organu kao nedokumentovani račun;

7) pored postojanja indicija iz tačke b ovog stava, od izvještajne finansijske institucije se ne zahtijeva da vlasnika računa tretira kao rezidenta druge poreske jurisdikcije ako informacije o vlasniku računa sadrže:

a) podatak o postojećoj poštanskoj adresi ili adresi prebivališta u toj poreskoj jurisdikciji, telefonskom broju u toj poreskoj jurisdikciji, a ne sadrže telefonski broj u poreskoj jurisdikciji izvještajne finansijske institucije ili trajni nalog (po osnovu finansijskih računa osim depozitnih računa) za prenos sredstava na račun koji se vodi u drugoj poreskoj jurisdikciji, a izvještajna finansijska institucija pribavi ili prethodno provjeri i u evidenciji koju posjeduje ima izjavu vlasnika računa o rezidentnosti u toj ili drugoj poreskoj jurisdikciji i pravno-valjani dokaz kojim se utvrđuje da račun vlasnika računa ima status računa o kojem se ne izvještava;

b) punomoćje ili ovlaštenje za potpisivanje dodijeljeno licu koje ima adresu u toj poreskoj jurisdikciji, a izvještajna finansijska institucija pribavi ili je prethodno provjerila i u evidenciji koju posjeduje ima izjavu vlasnika računa o rezidentnosti u toj ili drugoj poreskoj jurisdikciji ili pravno-valjani dokaz kojim se utvrđuje da račun vlasnika računa ima status računa o kojem se ne izvještava.

Izvještajna finansijska institucija preduzima mjere produbljene provjere u odnosu račune velike vrijednosti:

- a) provjerom podataka koji se mogu pretraživati elektronskim putem, a koji se vode u izvještajnoj finansijskoj instituciji za svaku od indicija iz stava 2 tačka 2 podtačka a ovog člana, osim ako baze podataka koje je moguće elektronski pretraživati obuhvataju informacije opisane u tački b ovog stava, u tom slučaju, nije potrebno vršiti dalje pretraživanje pisanih evidencija;
- b) ako baze podataka koje je moguće elektronski pretraživati ne obuhvataju navedene informacije, vrši provjeru postojeće glavne datoteke klijenta, kao i sljedećih isprava povezanih sa računom, ako podaci o njima nijesu sadržani u postojećoj glavnoj datoteci klijenta, koje je izvještajna finansijska institucija prikupila u posljednjih pet godina za svaku indiciju opisanu u stavu 2 tačka 2 podtačka a ovog člana (u daljem tekstu: pisane evidencije), i to:
 - pravno-valjani dokaz prikupljen o računu;
 - ugovor ili ispravu o otvaranju računa;
 - dokumentaciju koju je izvještajna finansijska institucija prikupila, a u skladu sa postupcima vezanim za sprečavanje pranja novca ili u druge svrhe;
 - obrazac punomoćja ili ovlaštenja za potpisivanje; i
 - trajni nalog (osim po osnovu depozitnog računa) za prenos sredstava;
- c) pored pretraga elektronskih i pisanih evidencija iz tač. a i b ovog stava, svaki račun velike vrijednosti koji vodi lični bankar (uključujući svaki finansijski račun koji se konsoliduje sa tim računom velike vrijednosti) smatraće računom o kojem se izvještava, ako lični bankar ima stvarna saznanja da je vlasnik računa lice o kojem se izvještava;

- d) sprovođenjem procedura pomoću kojih lični bankar može utvrditi svaku promjenu okolnosti vezanih za račun.

Izuzetno, izvještajna finansijska institucija ne vrši provjere pisane evidencije iz stava 3 tačka c ovog člana, ako baze podataka koje je moguće elektronski pretraživati sadrže dovoljno informacija, i to:

- status rezidentnosti vlasnika računa;
- adresu prebivališta vlasnika računa i važeću poštansku adresu u posjedu izvještajne finansijske institucije;
- telefonski broj vlasnika računa koji se nalazi u posjedu izvještajne finansijske institucije;
- informacije o postojanju trajnog naloga za prenos sredstava sa računa na drugi račun (uključujući račun u drugoj poslovnoj jedinici izvještajne finansijske institucije ili u drugoj izvještajnoj finansijskoj instituciji), osim po osnovu depozitnog računa;
- informacije o privremenoj adresi ili nalog za zadržavanje pošte za vlasnika računa, i
- informacije o postojanju punomoćja ili ovlašćenja za potpisivanje po računu;

Ako se preduzimanjem mjera produbljene provjere računa velike vrijednosti ne otkrije bilo koja od indicija iz stava 2 tačka 2 podtačka a ovog člana, a račun nije identifikovan kao račun lica o kojem se izvještava, izvještajna finansijska institucija ne preduzima dodatne mjere produbljene provjere, sve dok se okolnosti ne promijene, na način koji bi mogao ukazivati na vezu indicija sa računom.

Ako se preduzimanjem mjera produbljene provjere računa velike vrijednosti otkrije bilo koja indicija iz stava 2 tačka 2 podtačka a ovog člana ili ako dođe do naknadne promjene okolnosti na osnovu koje se jedna ili više indicija mogu povezati sa računom, izvještajna finansijska institucija će takav račun smatrati računom o kojem se izvještava u odnosu na svaku poresku jurisdikciju za koju je indicija utvrđena, osim ako odluči da primijeni stav 2 tačka 7 ovog člana i ako se na taj račun primjenjuje jedno od izuzeća iz te tačke.

Ako se provjerom računa velike vrijednosti pronađe nalog za zadržavanje pošte ili privremena adresa, a za vlasnika računa nije pronađena bilo koja adresa niti druga indicija iz stava 2 tačka 2 podtačka a ovog člana, izvještajna finansijska institucija zahtijevaće od vlasnika računa dostavljanje izjave o rezidentnosti, radi utvrđivanja rezidentnosti za potrebe oporezivanja.

Ako vlasnik računa ne dostavi izjavu o rezidentnosti iz stava 7 ovog člana ili pisani dokaz, izvještajna finansijska institucija će taj račun prijaviti poreskom organu kao nedokumentovani račun.

Ako u kalendarskoj godini u kojoj se izvještava postojeći račun fizičkog lica nije račun velike vrijednosti, ali postane račun velike vrijednosti na posljednji dan naredne kalendarske godine, izvještajna finansijska institucija preduzima mjere produbljene provjere tog računa, u kalendarskoj godini koja slijedi nakon godine u kojoj je taj račun postao račun velike vrijednosti.

Ako se na osnovu mjera produbljene provjere iz stava 9 ovog člana za takav račun utvrdi da je račun o kojem se izvještava, izvještajna finansijska institucija dostavlja tražene informacije o tom računu za godinu u kojoj je utvrđeno da se radi o računu o kojem se izvještava i za svaku narednu godinu na godišnjem nivou, osim ako vlasnik računa prestane da bude lice o kojem se izvještava.

Kada izvještajna finansijska institucija preduzme mjere produbljene provjere iz stava 3 ovog člana u odnosu na račun velike vrijednosti, nije dužna ponovo preduzimati takve mjere, osim mjera provjere od strane ličnog bankara, za isti račun velike vrijednosti u bilo kojoj narednoj godini, osim ako je račun nedokumentovan, kada će te mjere preduzimati jednom godišnje sve dok taj račun prestane da bude nedokumentovan.

Ako dođe do promjene okolnosti vezanih za račun velike vrijednosti na osnovu kojih se indicije iz stava stava 2 tačka 2 podtačka a ovog člana, mogu povezati sa računom, izvještajna finansijska institucija će takav račun smatrati računom o kojem se izvještava u odnosu na svaku poresku jurisdikciju za koju je indicija utvrđena, osim ako odluči da primijeni stav 2 tačka 7 ovog člana i ako se na taj račun primjenjuje jedno od izuzeća iz te tačke.

Provjera postojećeg računa velike vrijednosti fizičkog lica treba da bude završena do kraja godine koja slijedi godini u kojoj je račun utvrđen kao postojeći račun, a provjera postojećeg računa male vrijednosti fizičkog lica treba da bude završena nakon isteka dvije godine od godine u kojoj je račun utvrđen kao postojeći račun.

Svaki postojeći račun fizičkog lica za koji je utvrđeno da je račun o kojem se izvještava u skladu sa ovim članom, smatraće se računom o kojem se izvještava u svim godinama koje slijede, osim ako vlasnik računa prestane da bude lice o kojem se izvještava.

Član 6

Izvještajna finansijska institucija ne preduzima mjere produbljene provjere i ne izvještava o postojećem računu fizičkog lica koji predstavlja ugovor o osiguranju sa isplatama gotovinske vrijednosti ili ugovor o isplati anuiteta, u slučaju da izvještajna finansijska institucija ne može zaključivati ovu vrstu ugovora sa licem o kojem se izvještava u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br.72/19, 8/21 i 24/25).

Član 7

Izvještajna finansijska institucija preduzima sljedeće mjere produbljene provjere u odnosu na nove račune fizičkih lica, i to:

- a) zahtijeva od vlasnika računa dostavljanje izjave o rezidentnosti prilikom otvaranja računa, koja može biti dio dokumentacije koja prati njegovo otvaranje i omogućava utvrđivanje rezidentnosti vlasnika računa za potrebe oporezivanja i potvrđivanje opravdanosti te izjave na osnovu informacija koje je pribavila u vezi sa otvaranjem tog računa, uključujući svu dokumentaciju prikupljenu u skladu sa postupcima koji se odnose na sprečavanje pranja novca;
- b) ako na osnovu izjave o rezidentnosti vlasnika računa utvrdi da je vlasnik računa rezident za potrebe oporezivanja u toj poreskoj jurisdikciji, takav račun će smatrati računom o kojem se izvještava, a izjava o rezidentnosti treba da sadrži identifikacioni broj za potrebe oporezivanja vlasnika računa u državi u kojoj je rezident i datum rođenja;
- c) ako se promijene okolnosti vezane za novi račun fizičkog lica, odnosno ako izvještajna finansijska institucija sazna ili ima razloga da smatra da je izvorna izjava o rezidentnosti netačna ili nepouzdana, ista je dužna pribaviti:
 - potvrdu o rezidentnosti vlasnika računa izdatu od nadležnog poreskog organa kojom se utvrđuje rezidentnost za potrebe oporezivanja vlasnika računa; ili

- razumno objašnjenje i dokumentaciju koji podržavaju izvornu izjavu o rezidentnosti;
- d) izjava o rezidentnosti smatra se nevažećom u momentu kada izvještajna finansijska institucija sazna da su se okolnosti koje utiču na ispravnost iste promijenile;
- e) izvještajna finansijska institucija može odlučiti da lice zadrži isti status koji je imalo prije promjene okolnosti, počev od najranijeg od sljedećih datuma:
 - 90 dana prije nego što je postojeća izjava o rezidentnosti postala nevažeća zbog promjene okolnosti;
 - datum kada je potvrđena valjanost postojeće izjave o rezidentnosti, ili
 - datum kada je pribavljena nova izjava o rezidentnosti;
- f) ako izvještajna finansijska institucija ne može da dobije potvrdu valjanosti prvobitne izjave o rezidentnosti niti novu važeću izjavu tokom perioda od 90 dana, u tom slučaju, tretiraće vlasnika računa kao rezidenta:
 - jurisdikcije navedene u prvobitnoj izjavi o rezidentnosti, i
 - jurisdikcije u kojoj vlasnik računa može imati prebivalište usljed promijenjenih okolnosti.

Član 8

Izveštajna finansijska institucija preduzima mjere produbljene provjere u odnosu na postojeće račune privrednih subjekata kako bi utvrdila da li je vlasnik računa jedno ili više lica o kojim se izvještava ili pasivni subjekat koji nije izvještajna finansijska institucija pod kontrolom jednog ili više lica o kojim se izvještava, i to:

- a) utvrđivanja da li je privredni subjekat lice o kojem se izvještava:
 - provjerom informacija koje se čuvaju u poslovne svrhe ili radi odnosa sa klijentom (uključujući informacije koje se prikupljaju u skladu sa postupcima vezanim za sprečavanje pranja novca) kako bi se utvrdilo da li te informacije ukazuju da je vlasnik računa rezident u toj poreskoj jurisdikciji;
 - ako informacije iz alineje 1 ove tačke koje ukazuju da je vlasnik računa rezident u jurisdikciji o kojoj se izvještava uključuju podatke o mjestu osnivanja ili organizovanja ili adresu u toj poreskoj jurisdikciji;
 - ako informacije iz alineje 1 ove tačke upućuju na to da je vlasnik računa rezident u drugoj poreskoj jurisdikciji, izvještajna finansijska institucija će taj račun smatrati računom o kojem se izvještava, osim ako dobije izjavu o rezidentnosti vlasnika računa, odnosno ako na osnovu informacija kojima raspolaže ili koje su javno dostupne utvrdi da vlasnik računa nije lice o kojem se izvještava;
- b) utvrđivanja da li je pasivni nefinansijski subjekt pod kontrolom jednog ili više lica o kojima se izvještava, i to:
 - da li je vlasnik računa pasivni nefinansijski subjekt koji je pod kontrolom jednog ili više lica o kojima se izvještava;
 - ako bilo koje od lica koje vrši kontrolu nad pasivnim subjektom iz alineje 1 ove tačke predstavlja lice o kojem se izvještava, tada će se račun pasivnog nefinansijskog subjekta, ovaj račun smatraće se računom o kojem se izvještava;
 - pribavljanjem izjave o rezidentnosti od vlasnika računa, kako bi se utvrdio njegov status, osim ako izvještajna finansijska institucija raspolaže informacijama ili ako su iste javno dostupne, a na osnovu kojih se može utvrditi da je vlasnik računa

aktivni nefinansijski subjekat ili finansijska institucija koji nijesu investicioni subjekti;

- oslanjanjem na informacije koji se prikupljaju u skladu sa postupcima vezanim za borbu protiv pranja novca radi utvrđivanja lica koja vrše kontrolu nad vlasnikom računa;
- c) da li lice koje ima kontrolu nad pasivnim nefinansijskim subjektom koji nije izvještajna finansijska institucija, predstavlja lice o kojem se izvještava, i to:
 - izvještajna finansijska institucija može da se osloni na informacije koje se prikupljaju i čuvaju u skladu sa postupcima vezanim za borbu protiv pranja novca u slučaju postojećeg računa privrednog subjekta koji vode jedan ili više pasivnih nefinansijskih subjekata koji nijesu izvještajne finansijske institucije sa zbirnim stanjem ili vrijednošću računa koji ne prelazi iznos preračunat u valuti svake poreske jurisdikcije koji odgovara iznosu od 1,000,000 američkih dolara; ili
 - izjavu o rezidentnosti vlasnika računa ili lica koje ima kontrolu iz jedne ili više poreskih jurisdikcija u kojoj je lice koje ima kontrolu rezident za potrebe oporezivanja.

Ako je potrebno pribaviti izjavu o rezidentnosti a lice koje ima kontrolu nad pasivnim nefinansijskim subjektom istu ne dostavi, izvještajna finansijska institucija će izvršiti pretraživanje evidencija koje posjeduje radi utvrđivanja bilo koje od indicija iz člana 5 stav 2 tačka 2 podtačka a ovog pravilnika za to lice, te ako otkrije bilo koju od tih indicija ili ako dođe do promjene okolnosti koje rezultiraju time da se jedna ili više indicija povežu sa tim licem, to lice smatraće se rezidentom u poreske svrhe svake jurisdikcije o kojoj se izvještava, za koju je utvrđena indicija.

Provjera postojećeg računa privrednog subjekata sa zbirnim stanjem ili vrijednošću koji prelazi iznos preračunat u valuti svake poreske jurisdikcije koji odgovara iznosu od 250,000 američkih dolara na dan 31. decembra godine koja prethodi godini za koju se izvještava, treba da bude završena nakon isteka dvije godine od godine u kojoj je račun utvrđen kao postojeći račun.

Provjera postojećeg računa privrednog subjekata sa zbirnim saldom ili vrijednošću koji ne prelazi iznos preračunat u valuti svake poreske jurisdikcije koji odgovara iznosu od 250,000 američkih dolara na dan 31. decembra godine koja prethodi godini za koju se izvještava, treba da bude završena do kraja godine koja slijedi godini u kojoj je račun utvrđen kao postojeći račun.

Ako se promijene okolnosti u vezi postojećeg računa privrednog subjekta na osnovu kojih izvještajna finansijska institucija sazna ili ima razloga da smatra da je izjava o rezidentnosti ili druga dokumentacija u vezi sa računom netačna ili nepouzdana, ponovo će utvrditi status tog računa, od posljednjeg dana kalendarske godine ili drugog odgovarajućeg izvještajnog perioda ili 90 kalendarskih dana nakon obavještenja ili otkrivanja promjene okolnosti, u skladu sa sljedećim procedurama:

- a) u cilju utvrđivanja da li vlasnik računa predstavlja lice o kojem se izvještava, pribavlja izjavu o rezidentnosti ili razumno objašnjenje i dokumentaciju (ako je to neophodno), koja dokazuje validnost originalne izjave o rezidentnosti ili dokumentacije;
- b) ako ne uspije da pribavi izjavu o rezidentnosti ili razumno objašnjenje i dokumentaciju, tretiraće vlasnika računa kao lice o kojem se izvještava u odnosu na obje jurisdikcije;

- c) u pogledu utvrđivanja da li je vlasnik računa finansijska institucija, aktivni nefinansijski subjekat ili pasivni nefinansijski subjekat, pribavlja dodatnu dokumentaciju ili izjavu o rezidentnosti (ako je to neophodno) kako bi utvrdila status vlasnika računa kao aktivnog nefinansijskog subjekta ili finansijske institucije, te ako ista to ne učini, tretiraće vlasnika računa kao pasivnog nefinansijskog subjekta;
- d) u pogledu utvrđivanja da li lice koje vrši kontrolu nad pasivnim nefinansijskim subjektom predstavlja lice o kojem se izvještava, pribavlja izjavu o rezidentnosti ili razumno objašnjenje i dokumentaciju (ako je to neophodno), koja dokazuje validnost originalne izjave o rezidentnosti ili dokumentacije;
- e) ako ne uspije da pribavi izjavu o rezidentnosti ili razumno objašnjenje i dokumentaciju, ista se oslanja na indicije iz člana 5 stav 2 tačka 2 podtačka a ovog pravilnika za to lice, koje posjeduje u svojim evidencijama, kako bi utvrdila da li ovo lice predstavlja lice o kojem se izvještava.

Član 9

Izveštajna finansijska institucija preduzima mjere produbljene provjere u odnosu na nove račune privrednih subjekata kako bi utvrdila da li je vlasnik računa jedno ili više lica o kojim se izvještava ili pasivni nefinansijski subjekat pod kontrolom jednog ili više lica o kojim se izvještava, i to:

- a) utvrđivanjem da li je privredni subjekat lice o kojem se izvještava:
 - pribavljanjem izjave o rezidentnosti vlasnika računa koja može biti dio dokumentacije koja prati otvaranje računa, a koja joj omogućava utvrđivanje rezidentnosti vlasnika računa za potrebe oporezivanja i potvrđivanje opravdanosti te izjave, na osnovu informacija koje je pribavila u vezi sa otvaranjem računa, uključujući svu dokumentaciju prikupljenu u skladu sa postupcima vezanim za borbu protiv pranja novca, a u slučaju da subjekt potvrdi da nema rezidentnost za potrebe oporezivanja, u tom slučaju može, kao osnov za utvrđivanje rezidentnosti vlasnika računa, da koristi adresu sjedišta subjekta;
 - ako izjava o rezidentnosti vlasnika računa upućuje na to da je vlasnik računa rezident u drugoj poreskoj jurisdikciji, izveštajna finansijska institucija taj račun tretira kao račun o kojem se izvještava, osim ako na osnovu informacija koje posjeduje ili su javno dostupne utvrdi da vlasnik računa nije lice o kojem se izvještava u odnosu na tu poresku jurisdikciju.
- b) utvrđivanjem da li je pasivni nefinansijski subjekat pod kontrolom jednog ili više lica o kojima se izvještava, i to:
 - da li je vlasnik računa pasivni nefinansijski subjekat koji je pod kontrolom jednog ili više lica o kojima se izvještava;
 - ako bilo koje od lica koje vrši kontrolu nad pasivnim nefinansijskim subjektom iz alineje 1 ove tačke predstavlja lice o kojem se izvještava, tada će se račun pasivnog nefinansijskog subjekta smatrati računom o kojem se izvještava;
 - pribavljanjem izjave o rezidentnosti od vlasnika računa, kako bi se utvrdio njegov status osim ako raspolaže informacijama ili ako su iste javno dostupne, a na osnovu kojih se može utvrditi da je vlasnik računa aktivni nefinansijski subjekat ili finansijska institucija koji nijesu investicioni subjekti;

- oslanjenjem na informacije koje se prikupljaju u skladu sa postupcima vezanim za borbu protiv pranja novca radi utvrđivanja lica koja vrše kontrolu nad vlasnikom računa;
 - da li je lice koje ima kontrolu nad pasivnim nefinansijskim subjektom koji nije izvještajna finansijska institucija lice o kojem se izvještava, u tom slučaju, može se osloniti na izjavu o rezidentnosti vlasnika računa ili lica koje ima kontrolu nad pasivnim nefinansijskim subjektom.
- Ako dođe do promjene okolnosti u vezi sa novim računom privrednog subjekta koje uzrokuju da izvještajna finansijska institucija sazna ili ima razloga da smatra da je izjava o rezidentnosti ili druga dokumentacija povezana sa računom netačna ili nepouzdana, ista će ponovo utvrditi status računa u skladu sa članom 8 stav 5 ovog pravilnika.

Član 10

Prilikom sprovođenja mjera produbljene provjere primjenjuju se sljedeća posebna pravila, i to:

- 1) oslanjanje na izjavu o rezidentnosti vlasnika računa i drugih dokumentovanih dokaza, osim u slučaju da izvještajna finansijska institucija sazna ili ima razloga da smatra da su izjava o rezidentnosti ili drugi pisani dokazi netačni ili nepouzđani, uključujući:
 - postojanje sumnje u vezi sa poreskom rezidentošću vlasnika računa odnosno lica koje ima kontrolu u vezi sa činjenicom da to lice tvrdi da ima prebivalište u jurisdikciji koja nudi potencijalno visokorizičnu šemu državljanstva ili boravka putem investicije i nije preduzela dalje mjere za utvrđivanje poreske rezidentnosti tih lica, uključujući postavljanje daljih pitanja i primanje odgovora uz relevantnu prateću dokumentaciju gdje je to primjenjivo;
 - izjavu, odnosno potvrdu o rezidentnosti ne sadrži PIB, a informacije koje je distribuirala Organizacija za ekonomsku saradnju i razvoj ukazuju na to da jurisdikcija o kojoj se izvještava izdaje PIB svim poreskim rezidentima; i
 - postojanje izmjene u važećim postupcima vezanim za sprečavanje pranja novca a dodatne informacije dobijene u skladu sa navedenim postupcima nijesu u skladu sa činjenicama koje je lice iznijelo u izjavi, odnosno potvrdi o rezidentnosti;
- 2) u izuzetnim okolnostima kada izvještajna finansijska institucija ne može da dobije i verifikuje izjavu o rezidentnosti u vezi sa novim računom na vrijeme kako bi ispunila obavezu preduzimanja mjera produbljene provjere i izvještavanja, ista primjenjuje mjere produbljene provjere za postojeće račune, dok se takva izjava, odnosno potvrda o rezidentnosti ne dobije i ne validira;
- 3) ako je vlasnik računa ili lice koje ima kontrolu rezident u poreske svrhe u dvije ili više jurisdikcija prema domaćim zakonima tih jurisdikcija, ovo lice se ne smije oslanjati na pravila o rješavanju sporova sadržana u poreskim konvencijama (ako je to primjenjivo) kako bi utvrdilo svoju rezidentnost u poreske svrhe i mora prijaviti sve svoje jurisdikcije rezidentstva;
- 4) alternativni postupci za finansijske račune čiji su vlasnici fizička lica korisnici ugovora o osiguranju i ugovora o rentnom osiguranju sa mogućnošću isplate otkupne vrijednosti polise:
 - izvještajna finansijska institucija može pretpostaviti da fizičko lice, korisnik ugovora o osiguranju ili ugovora o rentnom osiguranju sa mogućnošću isplate otkupne

vrijednosti polise, koje prima naknadu u slučaju smrti nije lice o kojem se izvještava i takav račun se može smatrati računom o kojem se izvještava, osim ako ta institucija ima saznanja ili razloge da smatra da je korisnik ugovora lice o kojem se izvještava;

- izvještajna finansijska institucija ima razloga da smatra da je korisnik ugovora o osiguranju ili ugovora o rentnom osiguranju sa mogućnošću isplate otkupne vrijednosti polise lice o kojem se izvještava, ako informacije koje je prikupila i koje su povezane sa korisnikom sadrže određene indicije, a ako ta institucija ima saznanja ili razloge da smatra da je korisnik lice o kojem se izvještava, treba da primijeni mjere produbljene provjere iz člana 5 stav 2 tačka b al. 1 do 5 ovog priloga;

5) pravila o spajanju stanja sa računa i preračunavanju iznosa u valuti poreske jurisdikcije:

- radi utvrđivanja zbirnog stanja ili vrijednosti računa koje posjeduje fizičko lice, izvještajna finansijska institucija treba da konsoliduje račune koje vodi ta institucija ili povezano lice, ali samo u mjeri u kojoj elektronski sistemi izvještajne finansijske institucije povezuju račune na osnovu podataka o broju klijenta, identifikacionom broju za potrebe oporezivanja fizičkog lica u državi u kojoj je rezident, odnosno PIB za privredne subjekte, a koji omogućavaju konsolidovanje salda ili vrijednosti po računu;

- radi utvrđivanja zbirnog stanja ili vrijednosti računa koje posjeduje privredni subjekat, izvještajna finansijska institucija treba da uzme u obzir račune koje vodi ta institucija ili povezano lice, ali samo u mjeri u kojoj elektronski sistemi izvještajne finansijske institucije povezuju račune na osnovu podataka o broju klijenta, identifikacionom broju za potrebe oporezivanja fizičkog lica u državi u kojoj je rezident, odnosno PIB za privredne subjekte, a koji omogućavaju konsolidovanje salda ili vrijednosti po računu;

- radi utvrđivanja zbirnog stanja ili vrijednosti računa koje posjeduje fizičko lice, kako bi se utvrdilo da li se radi o računu velike vrijednosti, za koje lični bankar sazna ili ima razloga da smatra da su računi u direktnom, odnosno indirektnom vlasništvu, pod kontrolom istog lica ili da ih je otvorilo isto lice (osim u svojstvu fiducijara), izvještajna finansijska institucija treba da konsoliduje te račune.

Cjelokupno stanje ili vrijednost zajednički vođenog računa se, za potrebe konsolidacije iz tačke 5 alineje 1 ovog stava, pripisuje svakom od nosilaca tog računa.

Iznose preračunate u valuti poreske jurisdikcije treba tumačiti kao njihovu protivvrijednost u drugim valutama u skladu sa propisima druge poreske jurisdikcije.

Član 11

Izvještajna finansijska institucija, podatke iz člana 2 ovog pravilnika, dostavlja na obrascu u elektronskom obliku datom na internet stranici poreskog organa.

Član 12

Prilozi 1 i 2 čine sastavni dio ovog pravilnika.

Član 13

Ovaj pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“.

Broj:
Podgorica,

Ministar,
Novica Vuković

ISKLJUČENI RAČUNI PREMA STANDARDU ZAJEDNIČKOG IZVJEŠTAVANJA

Isključeni račun, prema Standardu zajedničkog izvještavanja, je:

- 1) račun osiguranika koji je stekao pravo na penziju, a koji ispunjava sljedeće zahtjeve:
 - a) račun otvoren radi ostvarenja prava na penziju (uključujući invalidninu ili naknadu u slučaju smrti),
 - b) račun je sa poreskim olakšicama (doprinosi uplaćeni na račun priznaju se kao rashod ili su isključeni iz bruto dobiti vlasnika računa ili je oporezivanje dohotka od ulaganja sa računa odloženo ili se oporezuju po sniženoj stopi),
 - c) podliježe regulisanju kao privredni subjekt za ulaganja za potrebe koje nijesu u vezi sa penzionisanjem i njime se redovno vrši trgovina na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti ili kao privredni subjekt za štednju za potrebe koje nijesu u vezi sa penzionisanjem,
 - č) povlačenja sredstava sa računa treba da budu određena starosnom granicom za penzionisanje, invaliditetom ili smrću, ili:
 - su godišnje uplate doprinosa ograničene na iznos preračunat u valuti druge poreske jurisdikcije koji odgovara iznosu od 50,000 američkih dolara ili manje, ili
 - postoji maksimalno ograničenje uplata doprinosa na račun tokom životnog vijeka za iznos preračunat u valuti druge poreske jurisdikcije koji odgovara iznosu od 1,000,000 američkih dolara ili manje, pri čemu se primjenjuju pravila o konsolidovanju računa i preračunavanju valuta,
 - ć) povlačenja sredstava sa računa treba da budu određena ispunjavanjem kriterijuma koji se odnose na svrhu investicionog ili štednog računa, i
 - d) godišnje uplate doprinosa su ograničene na iznos denominisan u valuti svake države članice koji odgovara iznosu od 50,000 američkih dolara ili manje, a primjenjuju se pravila određena o konsolidovanju računa i preračunavanju valuta;
 - dž) da se Poreskom organu dostavljaju podaci o računu;
- 2) ugovor o životnom osiguranju kod kojeg se period osiguranja završava prije 90. godine života fizičkog lica, pod uslovom da ugovor ispunjava sljedeće uslove:
 - periodične premije, koje se vremenom ne umanjuju, dospijevaju za plaćanje najmanje jednom godišnje u toku trajanja ugovora ili do 90. godine života osiguranika,
 - ugovor nema ugovorenu vrijednostkojoj bi se moglo pristupiti (povlačenjem, zajmom ili na drugi način) bez prestanka ugovora,
 - iznos (osim naknade u slučaju smrti) koji se plaća po otkazu ili prestanku ugovora ne može da premaši zbirne premije plaćene za ugovor, umanjene za iznos u slučaju smrti, bolesti i naknada troškova (bez obzira da li su stvarno nametnute) za period trajanja ugovora i iznose isplaćene prije otkaza ili prestanka ugovora, i
 - primalac prenosa vrijednosti nije ugovorna strana;
- 3) račun koji se vodi radi zaostavštine, ako dokumentacija o takvom računu sadrži i kopiju testamenta umrlog lica ili izvod iz matičnog registra umrlih;
- 4) račun otvoren u vezi:
 - a) sudskog naloga ili presude,

- b) prodaje, razmjene ili zakupa nepokretnosti ili lične imovine, pod uslovom da račun ispunjava sljedeće uslove:
- račun se finansira uplatama avansa ili kapare, deponovanjem iznosa za pokriće obaveze povezane sa transakcijom ili se finansira iz imovine koja je deponovana na račun u vezi sa prodajom, razmjenom ili zakupom imovine,
 - račun je otvoren i se koristi za obezbjeđenje obaveze kupca u pogledu plaćanja nabavne cijene imovine, obaveze prodavca u pogledu plaćanja nepredviđene obaveze ili obaveze zakupodavca ili zakupoprimca o naknadi štete na zakupljenoj imovini po ugovoru o zakupu,
 - imovina na računu, uključujući prihod ostvaren po računu, biće isplaćena ili na drugi način raspodijeljena u korist kupca, prodavca, zakupodavca ili zakupoprimca nakon prodaje, razmjene ili otkupa imovine ili prestanka važenja ugovora o zakupu,
 - račun nije račun za maržu ili sličan račun otvoren u vezi sa prodajom ili razmjenom imovine, i
 - račun nije povezan sa računom opisanim tač. 5 do 7 ovog dijela priloga,
- c) obaveze finansijske institucije koja sprovodi zajam obezbijeđen nekretninom da izdvaja dijela uplate isključivo za potrebu lakšeg plaćanja poreza ili osiguranja povezanih sa nekretninom,
- č) obaveze finansijske institucije da olakša plaćanje poreza;
- 5) depozitni račun koji ispunjava sljedeće zahtjeve:
- a) da računom klijent vrši uplatu u iznosu većem od iznosa koji dospijeva na plaćanje po kreditnoj kartici ili u vezi sa drugim instrumentom revolving kredita, a taj više uplaćeni iznos se klijentu ne vraća odmah; i
 - b) finansijska institucija treba da sprovodi politike i postupke da bi klijenta spriječila da preplati iznos koji prelazi iznos preračunat u valuti druge poreske jurisdikcije koji odgovara iznosu od 50,000 američkih dolara, ili da bi se obezbijedilo da se u roku od 60 dana izvrši povrat više uplaćenog iznosa klijenta, pri čemu se primjenjuju pravila određena za preračunavanje valuta (za ovu potrebu više uplaćeni iznos klijenta ne odnosi se na potražna salda u iznosu osporenih naknada, ali zato uključuje potražna salda koja su nastala zbog povrata robe);
- 6) drugi račun za koji postoji nizak rizik od zloupotrebe utaje poreza.

FINANSIJSKE INSTITUCIJE KOJE NE DOSTAVLJAJU INFORMACIJE PORESKOM ORGANU

Finansijska institucija koja, na osnovu potvrđenog međunarodnog sporazuma, ne dostavlja informacije o računu koji posjeduje ili kontroliše rezident druge poreske jurisdikcije je:

- 1) Centralna banka Crne Gore;
- 2) Otvoreni penzioni fond, ako:
 - a) nema ni jednog korisnika koji ima pravo na više od 5% imovine fonda,
 - b) dostavlja izvještaje poreskim organima, u skladu sa zakonom,
 - c) ispunjava jedan od sljedećih uslova:
 - fond je oslobođen poreza na dobit od ulaganja ili je oporezivanje takvog prihoda odloženo ili se takav prihod oporezuje po sniženoj stopi, zbog statusa koji ima kao sistem penzijskog osiguranja,
 - fond najmanje 50% ukupnih doprinosa (koji ne predstavljaju prenos imovine iz drugih sistema ili sa penzionih računa) dobija od poslodavaca koji ga finansiraju,
 - raspodjela ili povlačenje sredstava iz fonda mogući su u slučaju nastupanja događaja po osnovu penzionisanja, invaliditeta ili smrti (osim prenosa raspodijeljenih sredstava na druge penzione fondove ili na penzione račune, a koji se smatraju isključenim računima),
 - doprinosi (osim naknadno dopuštenih uplaćenih doprinosa) zaposlenih u fond ograničeni su ostvarenim dohotkom zaposlenih ili ne mogu biti veći, na godišnjem nivou, od iznosa preračunatog u valuti države članice koji odgovara iznosu od 50,000 USD, pri čemu se primjenjuju pravila o konsolidovanju računa i preračunavanju valuta;
- 3) Zatvoreni penzioni fond, ako:
 - a) ima manje od 50 članova,
 - b) taj fond finansira poslodavac koji nije investicioni subjekat ili pasivni subjekat koji nije finansijska institucija,
 - c) doprinosi zaposlenog i poslodavca u fond (osim prenosa imovine sa penzionih računa ograničeni zaradom, odnosno naknadom zaposlenog),
 - d) članovi koji nijesu rezidenti Crne Gore u kojoj je fond osnovan nemaju pravo na više od 20 % imovine fonda;
- 4) Izdavalac platne kartice, ako je finansijska institucija:
 - a) zbog toga što prima depozite u slučaju kad klijent vrši uplatu u iznosu višem od iznosa koji dospijeva na plaćanje po toj kartici i taj iznos iznad uplaćenog ne vraća se klijentu odmah, i
 - b) sprovodi politike i postupke da klijent ne bi izvršio preplatu iznosa koji prelazi iznos od 37,000 EUR, preračunat u valuti poreske jurisdikcije koji odgovara iznosu od 50,000 USD, ili da bi se obezbijedilo da se klijentu, u roku od 60 dana, izvrši povrat više uplaćenog iznosa tom klijentu koji prelazi navedeni iznos (više uplaćeni iznos klijenta odnosi se na potražni saldo koji je nastao zbog povrata robe, a ne odnosi se na potražni saldo u iznosu osporenih naknada);
- 5) Otvoreni fond za zajednička ulaganja, ako:

- a) nije izdao i ne izdaje materijalizovane akcije na donosioca,
- b) povuče akcije nakon otkupa,
- c) sprovodi postupke i preduzima mjere produbljene provjere i dostavlja informacije u vezi sa akcijama koje su potrebne kad su akcije ponuđene za otkup ili drugi način plaćanja,
- d) ima uspostavljene politike i postupke kojima se obezbjeđuje otkup ili otuđenja akcija u najkraćem roku.

Pored institucija iz stava 1 ovog dijela priloga, institucije koje nijesu finansijske institucije, a koje ne dostavljaju informacije o računu koji posjeduje ili kontroliše rezident druge poreske jurisdikcije su: državni organi, organi državne uprave, organi uprave, državni fondovi, javne ustanove i druga pravna lica koja se finansiraju iz budžeta Crne Gore, odnosno organi jedinice lokalne samouprave, organi lokalne uprave, javne ustanove i druga pravna lica koja se finansiraju iz budžeta jedinice lokalne samouprave.

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ PROPISA

Ministarstvo finansija

NAZIV PROPISA

Predlog Pravilnika o bližem načinu izvještavanja i obrascu na osnovu Standarda zajedničkog izvještavanja

1. Definisanje problema

- Koje probleme treba da riješi predloženi akt?
- Koji su uzroci problema?
- Koje su posljedice problema?
- Koji su subjekti oštećeni, na koji način i u kojoj mjeri?
- Kako bi problem evoluirao bez promjene propisa ("status quo" opcija)?

- Primjenom predloženih rješenja iz navedenog Pravilnika stvoriće se preduslovi za otpočinjanje automatske razmjene informacija o finansijskim računima rezidenata država članica EU i drugih država na osnovu Standarda zajedničkog izvještavanja. Shodno ovom standardu finansijske institucije su dužne da dostavljaju poreskom organu informacije o računima i transakcijama sa tih računa, kao i da sprovode određene postupke produbljene provjere. Na ovaj način doprinijeće se poreskoj transparentnosti, kao i smanjenju poreske evazije i sprječavanju izbjegavanja plaćanja poreza, odnosno poboljšanju poreske discipline i naplate poreskih obaveza. Istovremeno obezbjediće se da se Crna Gora ukloni sa liste država koje nijesu adekvatno implementirale standard poreske transparentnosti.

- Glavni uzrok manje naplate poreskih obaveza je sve veća mobilnost lica, kapitala, proizvoda i usluga koja je uticala na povećanje mogućnosti izbjegavanja plaćanja poreza i poreske evazije, što je dovelo do potrebe intenziviranja aktivnosti na međunarodnom nivou u cilju stvaranja novih pravila u materiji međunarodnog oporezivanja i administrativne saradnje u poreskim pitanjima.

Crna Gora je veoma posvećena poreskoj transparentnosti i jačanju borbe protiv poreske evazije i sprječavanju izbjegavanja plaćanja poreza. Kao članica Globalnog Foruma o poreskoj transparentnosti i automatskoj razmjeni informacija za poreske svrhe zajedno sa drugim zemljama članicama će u kontinuitetu raditi na suzbijanju utaje poreza primjenom dva međunarodno dogovorena standarda razmjene informacija u poreske svrhe: razmjena informacija na zahtjev (EOIR) i automatska razmjena informacija o finansijskom računu (AEOI).

- Ukoliko se ne izvrši unaprijedjenje postojećih zakonskih rješenja u dijelu razmjene informacija doći će do povećanja mogućnosti izbjegavanja plaćanja poreza i poreske evazije, a što bi dovelo do smanjenja budžetskih prihoda.

- "Status quo" opcija dovela bi do povećanja mogućnosti izbjegavanja plaćanja poreza i poreske evazije, što uveliko umanjuje efikasnost ekonomske politike u cjelini na nivou države.

2. Ciljevi

- Koji ciljevi se postižu predloženim propisom?
- Navesti usklađenost ovih ciljeva sa postojećim strategijama ili programima Vlade, ako je primjenljivo.

- Predloženim rješenjima postići će se sljedeći ciljevi:

- Postizanje potpune usklađenosti sa Standardom zajedničkog izvještavanja (CRS 2.0. standard) i direktivama EU u dijelu automatske razmjene informacija i direktivama Evropske unije;
- povećanje poreske transparentnosti i jačanje efikasnosti poreske administracije u cilju naplate poreskih potraživanja od poreskih dužnika bilo da su rezidenti Crne Gore ili države članice EU;
- poštovanje obaveze izvještavanja, odnosno razmjene informacija od strane finansijskih institucija;
- poboljšanje poreske discipline poreskih obveznika.

3. Opcije

- Koje su moguće opcije za ispunjavanje ciljeva i rješavanje problema? (uvijek treba razmatrati "status quo" opciju i preporučljivo je uključiti i neregulatornu opciju, osim ako postoji obaveza donošenja predloženog propisa).
- Obrazložiti preferiranu opciju?

Važeći Zakon o poreskoj administraciji, propisuje obavezu razmjenu informacija o računima koje posjeduje ili kontroliše rezident države članice EU ili druge države, odnosno teritorije države, o transakcijama sa tih računa i

ostvarenim prihodima navedenih lica. Pravila izvještavanja, u dijelu koji se odnosi na dostavljanje podataka o računima rezidenata SAD, propisana su FATCA Sporazumom i Uputstvu o bližem načinu izvještavanja o podacima koje finansijska institucija u vezi stanja računa, izvršenih transakcija i ostvarenih prihoda rezidenata druge države dostavlja organu uprave nadležnom za poslove poreza ("Sl.list CG", br.110/22). Imajući u vidu da je na nivou EU Standard zajedničkog izvještavanja je u međuvremenu izmjenjen (CRS 2.0), to se na osnovu preporuke Globalnog foruma o transparentnosti i razmjeni informacija u poreske svrhe, nametnula potreba za donošenjem dva odvojena podzakonska akta, kojim će se definisati obaveza i pravila izvještavanja posebno na osnovu izmijenjenog Standarda zajedničkog izvještavanja (CRS 2.0) što je i obaveza shodno Direktivama EU, a posebno na osnovu FATCA Sporazuma, uz istovremeno stavljanje van snage navedenog važećeg Uputstva.

Na ovaj način izvršeno je poboljšanje važećih normativnih rješenja uz dodatno usklađivanje sa pravilima evropskog zakonodavstva, koji će imati pozitivan uticaj na poresku transparentnost i disciplinu poreskih obveznika, a što će u krajnjem rezultirati povećanjem budžetskih prihoda.

4. Analiza uticaja

- Na koga će i kako će najvjerovatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektne.
- Koje troškove će primjena propisa izazvati građanima i privredi (naročito malim i srednjim preduzećima).
- Da li pozitivne posljedice donošenja propisa opravdavaju troškove koje će on stvoriti.
- Da li se propisom podržava stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišna konkurencija.
- Uključiti procjenu administrativnih opterećenja i biznis barijera.

- Predložena normativna rješenja imaće uticaj pozitivan uticaj za Državu, jer će se kroz automatsku razmjenu informacija identifikovati sva lica koja podliježu oporezivanju, proširiti obuhvat obveznika koji će se uvesti u sistem oporezivanja, što će doprinijeti smanjenju sive ekonomije i povećanju budžetskih prihoda.

- Predmetni propis neće izazvati troškove građanima i privredi.
- Predmetni propis ne utiče na stvaranje novih privrednih subjekata na tržištu i tržišnu konkurenciju.
- Predmetni propis neće izazvati administrativna opterećenja i biznis barijere.

5. Procjena fiskalnog uticaja

- Da li je potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore za implementaciju propisa i u kom iznosu?
- Da li je obezbjeđenje finansijskih sredstava jednokratno, ili tokom određenog vremenskog perioda? Obrazložiti.
- Da li implementacijom propisa proizilaze međunarodne finansijske obaveze? Obrazložiti.
- Da li su neophodna finansijska sredstva obezbijeđena u budžetu za tekuću fiskalnu godinu, odnosno da li su planirana u budžetu za narednu fiskalnu godinu?
- Da li je usvajanjem propisa predviđeno donošenje podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske obaveze?
- Da li će se implementacijom propisa ostvariti prihod za budžet Crne Gore?
- Obrazložiti metodologiju koja je korišćena prilikom obračuna finansijskih izdataka/prihoda.
- Da li su postojali problemi u preciznom obračunu finansijskih izdataka/prihoda? Obrazložiti.
- Da li su postojale sugestije Ministarstva finansija na nacrt/predlog propisa?
- Da li su dobijene primjedbe uključene u tekst propisa? Obrazložiti.

- Za implementaciju predloženog propisa nije potrebno obezbjeđenje finansijskih sredstava iz budžeta Crne Gore.
- Implementacija predloženog propisa na stvara međunarodne finansijske obaveze.
- Usvajanje predloženog propisa ne predviđa donošenje podzakonskog akta iz kojih će proisteci finansijske obaveze, imajući u vidu da je predloženi propis podzakonski akt, te da isti ne može biti pravni osnov za donošenje drugog podzakonskog akta.
- Implementacijom propisa poboljšaće se poreska disciplina poreskih obveznika koja bi u krajnjem rezultirala povećanjem budžetskih prihoda, međutim isti se ne mogu procijeniti.

6. Konsultacije zainteresovanih strana

- Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertna podrška i ako da, kako.
- Naznačiti koje su grupe zainteresovanih strana konsultovane, u kojoj fazi RIA procesa i kako (javne ili ciljane konsultacije).
- Naznačiti glavne rezultate konsultacija, i koji su predlozi i sugestije zainteresovanih strana prihvaćeni odnosno nijesu prihvaćeni. Obrazložiti.

- Prilikom izrade navedenog propisa nije korišćena eksterna ekspertska podrška.
- Prilikom izrade navedenog propisa organizovane su konsultacije sa Globalnim forumom o transparentnosti i razmjeni informacija u poreske svrhe i njihovi komentari čine integralni dio navedenog Predloga pravilnika.

7: Monitoring i evaluacija

- Koje su potencijalne prepreke za implementaciju propisa?
- Koje će mjere biti preduzete tokom primjene propisa da bi se ispunili ciljevi?
- Koji su glavni indikatori prema kojima će se mjeriti ispunjenje ciljeva?
- Ko će biti zadužen za sprovođenje monitoringa i evaluacije primjene propisa?

- Kod implementacije propisa nema potencijalnih prepreka.
- Za implementaciju navedenog propisa zadužena je Poreska uprava.
- Indikator prema kojim će se mjeriti ispunjenje ciljeva je uspješno sprovođenje postupka razmjene informacija.

Datum i mjesto

Podgorica, 03.12.2025.god.

