



Ministarstvo
finansija

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

Br: 05-02-040/25-39126/6

Podgorica, 10.12.2025.godine

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

Predmet: Mišljenje na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje

Veza: Vaš akt br. 10/1-1-040/25-39126/5 od 09.12.2025. godine

Poštovani,

Povodom *Predloag zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje*, Ministarstvo finansija daje sledeće:

MIŠLJENJE

Na tekst Predloga zakona i pripremljeni Izveštaj o analizi uticaja propisa, sa aspekta implikacija na poslovni ambijent, nemamo primjedbi.

Naime, Predlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje između ostalog izvršeno je prilagođavanje važećeg zakonskog rješenja Zakonu o privrednim društvima, što će doprinijeti nesmetanoj primjeni IRMS-a. Nadalje, Zakonom o privrednim društvima propisano je, između ostalog, da preduzetnik privrednu djelatnost može obavljati kao dopunsku, a da istovremeno bude u radnom odnosu, te se otvorilo pitanje tretmana doprinosa za PIO za prihode koje fizičko lice ostvari po osnovu dopunske preduzetničke djelatnosti. U tom smislu, predloženo zakonsko rješenje predviđa da je obveznik doprinosa lice koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost, da se doprinos za PIO plaća po stopi od 10% na teret osiguranika, te da doprinose obračunava i uplaćuje osiguranik, na način kako se obračunava i uplaćuje porez u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

Takođe, izvršeno je i prilagođavanje Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje odredbama iz drugih neporeskih propisa, te utvrđivanje identičnog iznosa zimmnice na koju se ne plaćaju doprinosi bez obzira na nivo minimalne zarade. Predloženo zakonsko rješenje će riješiti neusklađenost među propisima, te obezbijediti preduslove u predmetnoj oblasti za nesmetano funkcionisanje novog sistema Poreske uprave IRMS.

U Izveštaju o sprovedenoj analizi procjene uticaja propisa u dijelu procjene fiskalnog uticaja, navedeno je da za implementaciju navedenog Predloga zakona nisu potrebna dodatna finansijska sredstva iz budžeta Crne Gore. Takođe, navedeno je da sprovođenjem propisa ne proizilaze međunarodne finansijske obaveze, dok će se implementacijom propisa ostvariti

naplata prihoda, koji se ne mogu precizno utvrditi, od poreskih obveznika koji će registrovati dopunsku preduzetničku djelatnost.

Shodno navedenom, sa aspekta državnog budžeta nemamo primjedbi na Predlog zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje.

S poštovanjem,

MINISTAR
Novica Vuković



**ZAKON
O IZMJENAMA I DOPUNI ZAKONA O DOPRINOSIMA ZA OBAVEZNO SOCIJALNO
OSIGURANJE**

Član 1

U Zakonu o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje ("Službeni list Crne Gore", br. 13/07, 79/08, 86/09, 78/10, 14/12, 62/13, 8/15, 22/17, 42/19, 59/21, 145/21, 152/22 i 94/24), u članu 4 stav 1 poslije tačke 11 dodaje se nova tačka koja glasi:

"11a) **dopunska preduzetnička djelatnost** je djelatnost koju obavlja fizičko lice koje je u radnom odnosu, u skladu sa zakonom kojim se uređuje oblast privrednih društava;"

Član 2

U članu 5 stav 1 na kraju tačke 15 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje se nova tačka koja glasi:

"16) lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost."

Član 3

U članu 9 tačka 7 riječ: "planiranog" zamjenjuje se riječju: "procijenjenog".

Na kraju tačke 10 tačka se zamjenjuje tačka-zarezom i dodaje nova tačka koja glasi:

"11) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 16 ovog zakona osnovica se utvrđuje u zavisnosti od visine ostvarenog, odnosno procijenjenog godišnjeg prometa, i to:

- do 9.000,00 eura, 60% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori,
- do 15.000,00 eura, 100% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori,
- preko 15.000,00 eura, 150% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori, s tim da obveznik može da plaća doprinos na osnovicu iznad iznosa utvrđenog u al. 1 do 3 ove tačke."

Član 4

U članu 15 tačka 2 riječi: "13 i 15 ovog zakona" zamjenjuju se riječima: "13, 15 i 16 ovog zakona".

Član 5

U članu 18a stav 2 riječi: "minimalne zarade," zamjenjuju se riječima: "70% prosječne mjesečne bruto zarade ostvarene u prethodnoj godini u Crnoj Gori prema podacima organa nadležnog za poslove statistike".

Član 6

Član 18d mijenja se i glasi:

"Pravo na oslobođanje od plaćanja doprinosa ostvaruje lice koje ostvari dohodak po osnovu ličnih primanja ili samostalne djelatnosti od poslodavca koji nije registrovan u Crnoj Gori, na osnovu stečenog statusa digitalnog nomada u skladu sa zakonom kojim se uređuje boravak i rad stranaca."

Član 7

U članu 21 stav 4 riječi: "člana 5 stav 1 tačka 12" zamjenjuju se riječima: "člana 5 stav 1 tač. 12 i 16".

Član 8

Ovaj zakon stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjivaće se od 1. januara 2026. godine.

OBRAZLOŽENJE

I. USTAVNI OSNOV ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavni osnov za donošenje Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje sadržan je u članu 142 stav 3 Ustava Crne Gore, kojim je predviđeno da se porezi i druge dažbine mogu uvoditi samo zakonom.

II. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA

Zakonom o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje („Službeni list CG” br. 13/07, 79/08, 86/09, 78/10, 14/12, 62/13, 8/15, 22/17, 42/19, 59/21, 145/21, 152/22 i 94/24) utvrđuju se doprinosi za obavezno socijalno osiguranje, obveznici, osnovice i stope doprinosa, obveznik obračunavanja i plaćanja, rokovi za uplatu i druga pitanja koja se odnose na plaćanje doprinosa za obavezno socijalno osiguranje.

Puštanje u rad novog informacionog sistema Poreske uprave (IRMS) zahtijeva sveobuhvatne pripreme koje obuhvataju prilagođavanje propisa, unapređenje procesa naplate i evidencije javnih prihoda, kao i donošenje novih pravilnika i podzakonskih akata. Predlogom zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje predviđeno je, između ostalog, prilagođavanje Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje Zakonu o privrednim društvima koje će doprinijeti nesmetanoj primjeni IRMS-a.

Zakonom o privrednim društvima propisano je, između ostalog, da preduzetnik privrednu djelatnost može obavljati kao dopunsku, a da istovremeno bude u radnom odnosu, te se otvorilo pitanje tretmana doprinosa za PIO za prihode koje fizičko lice ostvari po osnovu dopunske preduzetničke djelatnosti. U tom smislu, predloženo zakonsko rješenje predviđa da je obveznik doprinosa lice koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost, da se doprinos za PIO plaća po stopi od 10% na teret osiguranika, te da doprinose obračunava i uplaćuje osiguranik, na način kako se obračunava i uplaćuje porez u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

Pored navedenog, izvršeno je i prilagođavanje Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje odredbama iz drugih neporeskih propisa, te utvrđivanje istog iznosa zimmice na koju se ne plaćaju doprinosi bez obzira na nivo minimalne zarade.

III. USKLAĐENOST SA PRAVNOM TEKOVINOM EVROPSKE UNIJE I POTVRĐENIM MEĐUNARODNIM KONVENCIJAMA

Materija obuhvaćena predmetnim zakonom nije izričito regulisana propisima EU.

IV. OBJAŠNJENJE OSNOVNIH PRAVNIH INSTITUTA

Član 1 – Ovim članom predlaže se definicija dopunske preduzetničke djelatnosti, na način da ista predstavlja djelatnost koju obavlja fizičko lice koje je u radnom odnosu, u skladu sa zakonom kojim se uređuje oblast privrednih društava.

Član 2 – Ovim članom predlaže se da se u popisu obveznika doprinosa za PIO dodaju lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost.

Član 3 – Ovim članom predlaže se da se osnovica doprinosa za PIO za lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost utvrđuje u zavisnosti od visine ostvarenog, odnosno procijenjenog godišnjeg prometa, i to:

- do 9.000,00 eura, 60% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori,
- do 15.000,00 eura, 100% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori,
- preko 15.000,00 eura, 150% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori, s tim da obveznik može da plaća doprinos na osnovicu iznad iznosa utvrđenog u al. 1 do 3 ove tačke.

Član 4 – Ovim članom predlaže se da se doprinos za PIO za obveznike koji obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost plaća po stopi od 10% na teret osiguranika.

Član 5 – Ovim članom izvršiće se ujednačavanje iznosa zimmice na koju se ne plaća doprinos, bez obzira na minimalnu zaradu. Važeće zakonsko rješenje predviđa da se doprinosi ne plaćaju na primanja po osnovu zimmice najviše do iznosa minimalne zarade, što je u praksi izazivalo nejednakost imajući u vidu da od oktobra 2024. godine u Crnoj Gori postoje dvije minimalne zarade. Predloženim zakonskim rješenjem predviđeno je da će dio zimmice na koju se ne plaćaju doprinosi zavisiti od nivoa prosječne bruto zarade i iznositi 70% prosječne mjesečne bruto zarade ostvarene u prethodnoj godini u Crnoj Gori prema podacima organa nadležnog za poslove statistike.

Član 6 – Ovim članom izvršeno je usaglašanje Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje sa Zakonom o podsticajnim mjerama za razvoj istraživanja i inovacija („Sl. list CG”, broj 51/25). Naime, novim Zakonom o podsticajnim mjerama za razvoj istraživanja i inovacija nije predviđeno oslobađanje od plaćanja doprinosa za obavezno socijalno osiguranje, te se ovim članom sprovodi usaglašavanje odredbi iz Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje.

Član 7 – Ovim članom predlaže se da doprinos za lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost obračunava i uplaćuje osiguranik, na način kako se obračunava i uplaćuje porez u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

Član 8 – Ovim članom je predviđeno da ovaj zakon stupa na snagu danom objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore”, a primjenjivaće se od 1. januara 2026. godine.

Zakon o privrednim društvima, koji će početi da se primjenjuje od 1. januara 2026. godine, predviđa dopunsku preduzetničku djelatnost kao vid preduzetničke djelatnosti. U cilju pravovremenog normiranja statusa doprinosa za fizičko lice koje će obavljati dopunsku preduzetničku djelatnost, predlaže se da primjena ovog zakona počne istovremeno sa početkom primjene Zakona o privrednim društvima.

V. PROCJENA FINANSIJSKIH SREDSTVA ZA SPROVOĐENJE ZAKONA

Za sprovođenje ovog zakona nije potrebno obezbijediti dodatna sredstva.

VI. RAZLOZI ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Predlaže se da Skupština Crne Gore, shodno članu 151 Poslovnika Skupštine Crne Gore, donese ovaj zakon po hitnom postupku, imajući u vidu potrebu da se obezbijedi istovremena primjena predloženih zakonskih rješenja sa primjenom novog Zakona o privrednim društvima, od 1. januara 2026. godine.

Odloženo usvajanje ovog zakona prouzrokovalo bi nesinhronizovanu primjenu Zakona o privrednim društvima u odnosu na Zakon o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje, na način da Zakon o privrednim društvima predviđa dopunsku preduzetničku djelatnost kao vid preduzetnika, a tretman doprinosa za lica koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost ne bi bio adekvatno normiran.

**PREGLED ODREDAKA ZAKONA O POREZU NA DOHODAK FIZIČKIH LICA KOJE SE
MIJENJAJU I ČIJE IZMJENE I DOPUNE SE PREDLAŽU**

Član 4

Izrazi koji se koriste u ovom zakonu imaju sledeće značenje:

- 1) **obveznik doprinosa** je osiguranik, poslodavac ili isplatilac prihoda, na čiji teret se plaća doprinos;
- 2) **obveznik obračunavanja, odnosno plaćanja doprinosa** je osiguranik, poslodavac, odnosno drugi isplatilac prihoda koji je dužan da obračuna, odnosno plati doprinos u svoje ime i u svoju korist ili u svoje ime, a u korist osiguranika;
- 3) **osiguranik** je fizičko lice koje je osigurano u skladu sa zakonom;
- 4) **zaposleni** je fizičko lice koje radi kod poslodavca i ima prava i obaveze iz radnog odnosa na osnovu ugovora o radu, odnosno rješenja;
- 5) **upućeno lice** je zaposleni koji za poslodavca sa sjedištem u Crnoj Gori obavlja poslove u drugoj državi ili je na radu u diplomatskom ili konzularnom predstavništvu ili u međunarodnoj organizaciji u inostranstvu;
- 6) **državljanin Crne Gore zaposlen u inostranstvu** je zaposleni u inostranstvu kod inostranog poslodavca ako za to vrijeme nije obavezno osiguran kod stranog nosioca osiguranja ili ako prava iz obaveznog socijalnog osiguranja, po propisima te države, ne može ostvariti ili koristiti van njene teritorije, a neposredno prije odlaska u inostranstvo je bio osiguran u Crnoj Gori, odnosno ako je prije odlaska u inostranstvo imao prebivalište u Crnoj Gori;
- 7) **inostrani penzioner** je lice koje prima penziju ili invalidninu isključivo od inostranog nosioca osiguranja, a ima prebivalište u Crnoj Gori;
- 8) **lice koje obavlja privremene i povremene poslove** je lice koje obavlja poslove po osnovu posebnih ugovora zaključenih u skladu sa zakonom kojim se uređuju radni odnosi i po tom osnovu ostvaruje ugovorenu naknadu;
- 9) **poslodavac** je pravno i fizičko lice koje se bavi privrednom djelatnošću, ustanova, državni organ, organ lokalne samouprave, odnosno lokalne uprave, Vojska Crne Gore, banka, organizacija za osiguranje, udruženje, agencija, zadruga i drugo pravno i fizičko lice kod kojeg zaposleni zasniva radni odnos na osnovu ugovora o radu, odnosno rješenja;
- 10) **isplatilac prihoda** je poslodavac, odnosno pravno ili fizičko lice koje je dužno da u ime i u korist osiguranika ili u svoje ime, a u korist osiguranika obračuna i uplati doprinos;
- 11) **samostalna djelatnost** je privredna djelatnost koju obavlja preduzetnik, profesionalna ili druga djelatnost koju obavlja fizičko lice kao osnovno zanimanje, sveštenik, vjerski službenik i poljoprivrednik;
- 12) **povremena samostalna djelatnost** je djelatnost koju obavlja fizičko lice povremeno, radi ostvarivanja prihoda;
- 13) **preduzetnik** je fizičko lice koje obavlja privrednu djelatnost u cilju sticanja dobiti u skladu sa zakonom;
- 14) **lice koje ostvaruje ugovorenu naknadu** je fizičko lice koje obavlja poslove na osnovu ugovora (ugovor o djelu, autorski ugovor i dr.);
- 15) **ugovorena naknada** je naknada u kojoj su sadržani porez i doprinosi koje plaća lice koje ostvaruje tu naknadu;
- 16) **novčana naknada** je naknada koja se ostvaruje za vrijeme nezaposlenosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje zapošljavanje;
- 17) **naknada zarade** je naknada koju ostvaruje zaposleni kao pravo po osnovu privremene spriječenosti za rad;
- 18) **poljoprivrednik** je lice koje obavlja poljoprivrednu djelatnost kao jedino ili glavno zanimanje, a po tom osnovu nije obveznik poreza na dohodak fizičkih lica;
- 19) **doprinos iz osnovice** je iznos doprinosa koji obračunava, obustavlja i plaća poslodavac, odnosno drugi isplatilac prihoda u ime i u korist osiguranika;

- 20) **doprinos na osnovicu** je iznos doprinosa koji obračunava i plaća poslodavac, odnosno drugi isplatilac prihoda u svoje ime, a u korist osiguranika ili osiguranik koji sam za sebe plaća doprinos;
- 21) **najniža mjesečna osnovica doprinosa** je osnovna zarada na koju se obračunavaju i plaćaju doprinosi za jedan kalendarski mjesec osiguranja, propisana opštim kolektivnim ugovorom za odgovarajuću kategoriju stručnosti, iskazana u bruto iznosu;
- 22) **najviša godišnja osnovica doprinosa za penzijsko i invalidsko osiguranje** je najviši iznos na koji se obračunavaju i plaćaju doprinosi za penzijsko i invalidsko osiguranje za kalendarsku godinu osiguranja;
- 23) **prosječna mjesečna zarada u Crnoj Gori** je prosječan iznos mjesečne bruto zarade ostvarene u prethodnoj godini po zaposlenom u Crnoj Gori, a prema podacima organa nadležnog za poslove statistike;
- 24) **minimalna zarada u Crnoj Gori** je zarada utvrđena u skladu sa zakonom kojim se uređuju radni odnosi.

Član 5

- (1) Obveznici doprinosa za penzijsko i invalidsko osiguranje su:
- 1) lica zaposlena kod poslodavca;
 - 2) lica koja obavljaju privremene i povremene poslove;
 - 3) izabrana ili imenovana lica, ako za obavljanje funkcije ostvaruju zaradu;
 - 4) članovi odbora direktora u privrednom društvu i drugom pravnom licu i članovi upravnih odbora u javnim preduzećima i ustanovama koji za svoj rad primaju naknadu;
 - 5) upućena lica, ako nijesu obavezno osigurana po propisima te zemlje ili ako međunarodnim ugovorom nije drukčije određeno;
 - 6) državljani Crne Gore koji su na teritoriji Crne Gore zaposleni kod stranih ili međunarodnih organizacija i ustanova, stranih diplomatskih i konzularnih predstavništava ili kod stranih pravnih ili fizičkih lica, ako međunarodnim ugovorom nije drukčije određeno;
 - 7) državljani Crne Gore zaposleni u inostranstvu;
 - 8) strani državljani i lica bez državljanstva koja su na teritoriji Crne Gore zaposlena kod stranih pravnih i fizičkih lica, ako međunarodnim ugovorom nije drukčije određeno, odnosno ako nijesu osigurana po propisima druge države;
 - 9) strani državljani i lica bez državljanstva koja su na teritoriji Crne Gore zaposlena kod međunarodnih organizacija i ustanova i stranih diplomatskih i konzularnih predstavništava, ako je takvo osiguranje predviđeno međunarodnim ugovorom;
 - 10) strani državljani i lica bez državljanstva koja su na teritoriji Crne Gore zaposlena kod domaćih pravnih, odnosno fizičkih lica, na osnovu posebnih ugovora i sporazuma o međunarodno-tehničkoj saradnji, ako međunarodnim ugovorom nije drukčije određeno, odnosno ako nijesu osigurana po propisima druge države;
 - 11) lica koja ostvaruju novčanu naknadu u skladu sa zakonom koji uređuje zapošljavanje;
 - 12) preduzetnici i lica koja obavljaju profesionalnu ili drugu djelatnost kao osnovno zanimanje;
 - 13) lica koja ostvaruju ugovorenu naknadu, ako nijesu obveznici doprinosa po drugom osnovu;
 - 14) sveštenici, vjerski službenici, monasi i monahinje;
 - 15) poljoprivrednici.
- (2) Obveznik doprinosa za penzijsko i invalidsko osiguranje:
- 1) za lica iz stava 1 tač. 1 do 3 i tač. 5, 6, 8, 9 i 10 ovog člana je i poslodavac, odnosno drugi isplatilac prihoda;
 - 2) za lica iz stava 1 tačka 11 ovog člana je Zavod za zapošljavanje;
 - 3) za lica iz stava 1 tačka 14 ovog člana su vjerske zajednice.

Član 9

Osnovicu za obračunavanje i plaćanje doprinosa za penzijsko i invalidsko osiguranje:

- 1) za obveznike iz člana 5 stav 1 tač. 1 do 3 i tač. 8 do 10 ovog zakona čini bruto zarada zaposlenog iz člana 3a ovog zakona, pri čemu osnovica ne može biti niža od najniže mjesečne osnovice doprinosa;
- 2) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 4 ovog zakona čini naknada za rad u odboru direktora, odnosno upravnom odboru;
- 3) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 5 ovog zakona čini zarada koju bi, u skladu sa zakonom i kolektivnim ugovorom, ta lica ostvarila u Crnoj Gori na istim ili sličnim poslovima, pri čemu osnovica ne može biti niža od najniže mjesečne osnovice doprinosa;
- 4) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 6 ovog zakona čini isplaćena zarada koja ne može biti niža od najniže mjesečne osnovice doprinosa;
- 5) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 7 ovog zakona utvrđuje opštim aktom ministarstvo nadležno za poslove penzijskog i invalidskog osiguranja, pri čemu osnovica ne može biti niža od najniže mjesečne osnovice doprinosa;
- 6) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 11 čini novčana naknada koju primaju ta lica prema zakonima koji uređuju rad i zapošljavanje;
- 7) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 12 ovog zakona, koji plaćaju porez u godišnjem paušalnom iznosu, čini oporezivi dohodak utvrđen u skladu sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje porez na dohodak fizičkih lica, a za obveznike koji porez plaćaju po stvarnom dohotku, osnovica se utvrđuje u zavisnosti od visine ostvarenog, odnosno planiranog godišnjeg prometa i to:
 - do 9.000,00 eura, 60% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori,
 - do 15.000,00 eura, 100% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori,
 - preko 15.000,00 eura, 150% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori, s tim da obveznik može da plaća doprinos na osnovicu iznad iznosa utvrđenog u al. 1 do 3 ove tačke;
- 8) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 13 ovoga zakona čini oporezivi dohodak od samostalne djelatnosti, u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica;
- 9) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 14 ovog zakona osnovice osiguranja utvrđuje ministarstvo nadležno za poslove penzijskog i invalidskog osiguranja, polazeći od dužnosti na kojoj je obveznik raspoređen, njegove školske spreme i godina radnog staža, pri čemu osnovica ne može biti niža od najniže mjesečne osnovice doprinosa;
- 10) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 15 ovog zakona čini 20% prosječne mjesečne zarade u Crnoj Gori, s tim što se obveznik može opredijeliti da plaća doprinos na osnovicu iznad propisane, a na način propisan zakonom kojim se uređuje obavezno penzijsko i invalidsko osiguranje.

Član 15

Stope doprinosa po kojima se plaća doprinos za penzijsko i invalidsko osiguranje na propisanu osnovicu iznose:

- 1) za obveznike iz člana 5 stav 1 tač. 1, 2, 3, 5, 6, 8, 9 i 10 i čl. 12 i 13 ovog zakona na teret poslodavca 0% i na teret osiguranika 10,0%;
- 2) za obveznike iz člana 5 stav 1 tač. 4, 7, 12, 13 i 15 ovog zakona na teret osiguranika 10,0%;
- 3) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 11 ovog zakona na teret isplatioca naknade 10,0%;
- 4) za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 14 ovog zakona, na teret vjerske zajednice 10,0%.

Član 18a

- (1) Doprinosi se ne plaćaju na primanja fizičkih lica do iznosa određenog zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, doprinosi se ne plaćaju na primanja po osnovu otpremnina, solidarnih i socijalnih pomoći, zimmica najviše do iznosa minimalne zarade, naknada za odvojeni život, naknada za novorođeno dijete i jubilarnih nagrada.

(3) Doprinosi se ne plaćaju na lična primanja ostvarena u obliku robe, poklona i kod činjenja ili pružanja pogodnosti zaposlenom, osim ako se ta lična primanja daju kao kompenzacija za neisplaćenu zaradu.

(4) Za zaposlene u diplomatsko-konzularnim predstavništvima i misijama Crne Gore u inostranstvu ne plaćaju se doprinosi na poseban dodatak na osnovnu zaradu, posebne naknade troškova (za zdravstveno osiguranje, porodiljsko odsustvo, za stanovanje, dio za školovanje djece, za slučaj smrti u inostranstvu) i druga primanja (otpravničko, žeransko i funkcionalno primanje i primanje za izdržavanje članova porodice), u skladu sa propisima koji uređuju prava i obaveze zaposlenih u diplomatsko-konzularnim predstavništvima i misijama Crne Gore u inostranstvu.

Član 18d

Pravo na oslobođanje od plaćanja doprinosa ostvaruje:

- korisnik podsticajne mjere za razvoj istraživanja i inovacija, za zaposleno ili angažovano lice i za lice koje obavlja samostalnu djelatnost, u skladu sa zakonom kojim se uređuju podsticajne mjere za razvoj istraživanja i inovacija;
- lice koje ostvari dohodak po osnovu ličnih primanja ili samostalne djelatnosti od poslodavca koji nije registrovan u Crnoj Gori, na osnovu stečenog statusa digitalnog nomada u skladu sa zakonom kojim se uređuje boravak i rad stranaca.

Član 21

(1) Doprinos za obveznike iz člana 5 stav 1 tač. 1, 2, 3, 5, 6, 8, 9 i 10, člana 7 stav 1 tač. 1 do 8 i čl. 12, 13 i 16 ovog zakona obračunava i uplaćuje poslodavac, odnosno isplatilac prihoda do 15-og u tekućem za prethodni mjesec.

(2) Doprinos za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 7 ovog zakona uplaćuje sam osiguranik do 15-og u mjesecu, po isteku svakog kalendarskog tromjesečja.

(3) Doprinos za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 11 ovog zakona obračunava i uplaćuje Zavod za zapošljavanje Crne Gore prilikom isplate naknade.

(4) Doprinos za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 12, člana 7 stav 1 tačka 9 i člana 16 ovog zakona obračunava i uplaćuje osiguranik, na način kako se obračunava i uplaćuje porez u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

(5) Doprinos za obveznike iz člana 5 stav 1 tač. 4 i 13 ovog zakona obračunava i uplaćuje isplatilac ugovorene naknade do 15-og u tekućem za prethodni mjesec.

(6) Doprinos za obveznike iz člana 5 stav 1 tačka 14 ovog zakona obračunava i uplaćuje vjerska zajednica do 15-og u mjesecu po isteku svakog tromjesečja.

(7) Ako doprinose za zaposlene u diplomatskom ili konzularnom predstavništvu strane države, u međunarodnoj organizaciji, kancelariji ili organizaciji koja na teritoriji Crne Gore uživa diplomatski imunitet, ne obračuna i ne uplati isplatilac ličnih primanja, doprinose iz i na lična primanja je dužan da obračuna i uplati sam zaposleni, u roku od pet dana od dana prijema tih primanja.

(8) Doprinosi za penzijsko i invalidsko osiguranje za obveznike poljoprivrednike utvrđuju se rješenjem nadležnog poreskog organa, a uplaćuju se kvartalno do 15-og u mjesecu, po isteku svakog kvartala.

(9) Bliži način i postupak obračunavanja i plaćanja doprinosa iz stava 1 ovog člana propisuje ministarstvo nadležno za poslove finansija.

IZVJEŠTAJ O SPROVEDENOJ ANALIZI PROCJENE UTICAJA PROPISA

PREDLAGAČ PROPISA

Ministarstvo finansija

NAZIV PROPISA

Predlog zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje

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)?

Predlogom zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje predviđeno je, između ostalog, prilagođavanje važećeg zakonskog rješenja Zakonu o privrednim društvima, što će doprinijeti nesmetanoj primjeni IRMS-a.

Zakonom o privrednim društvima propisano je, između ostalog, da preduzetnik privrednu djelatnost može obavljati kao dopunsku, a da istovremeno bude u radnom odnosu, te se otvorilo pitanje tretmana doprinosa za PIO za prihode koje fizičko lice ostvari po osnovu dopunske preduzetničke djelatnosti. U tom smislu, predloženo zakonsko rješenje predviđa da je obveznik doprinosa lice koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost, da se doprinos za PIO plaća po stopi od 10% na teret osiguranika, te da doprinose obračunava i uplaćuje osiguranik, na način kako se obračunava i uplaćuje porez u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

Pored navedenog, izvršeno je i prilagođavanje Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje odredbama iz drugih neporeskih propisa, te utvrđivanje identičnog iznosa zimmice na koju se ne plaćaju doprinosi bez obzira na nivo minimalne zarade. Predloženo zakonsko rješenje će riješiti neusklađenost među propisima, te obezbijediti preduslove u predmetnoj oblasti za nesmetano funkcionisanje novog sistema Poreske uprave IRMS.

Skupština Crne Gore je 31. jula 2025. godine donijela Zakon o privrednim društvima („Službeni list Crne Gore“, broj 90/25), koji će početi da se primjenjuje od 1. januara 2026. godine. Pomenutim zakonom propisano je, između ostalog, da preduzetnik može obavljati privrednu djelatnost kao osnovnu (nezaposleno lice) ili kao dopunsku (lice koje je u radnom odnosu). Propisivanjem da preduzetnik privrednu djelatnost može obavljati kao dopunsku, a da istovremeno bude u radnom odnosu otvorilo se pitanje statusa doprinosa za lice koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost. U skladu sa prethodno navedenim, predlaže se da je obveznik doprinosa lice koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost, da se doprinos za PIO plaća po stopi od 10% na teret osiguranika, te da doprinose obračunava i uplaćuje osiguranik, na način kako se obračunava i uplaćuje porez u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

Ukoliko se predloženo zakonsko rješenje ne donese, sa početkom primjene od 1. januara 2026. godine, posljedice će biti:

- nesinhronizovana primjena Zakona o privrednim društvima u odnosu na Zakon o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje, na način da Zakon o privrednim društvima predviđa dopunsku preduzetničku djelatnost kao vid preduzetnika, a tretman doprinosa za lice koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost neće biti normiran;
- problemi u implementaciji IRMS-a;
- nejednakost u primjeni dijela oslobođenja od plaćanja doprinosa.

Ministarstvo finansija predlaže zakonsko rješenje koje će unaprijediti važeći Zakon o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje, sa početkom primjene od 1. januara 2026. godine. Odloženo donošenje ovog zakona prouzrokovalo bi nesinhronizovanu primjenu Zakona o privrednim društvima u odnosu na Zakon o doprinosima za obavezno socijalnog osiguranje, na način da Zakon o privrednim društvima predviđa dopunsku preduzetničku djelatnost kao vid preduzetnika, a tretman doprinosa za fizičko lice koje obavlja dopunsku preduzetničku djelatnost ne bi bio uređen.

U slučaju „status quo“:

- lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost ne bi imali jasno utvrđen status doprinosa za obavezno socijalno osiguranje,
- implementacija IRMS bi bila otežana,
- nastavio bi se nejednak tretman oslobođanja od plaćanja doprinosa.

2. Ciljevi

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

Predloženim zakonskim rješenjem će se postići sljedeći ciljevi:

- usklađivanje Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje sa Zakonom o privrednim društvima, u dijelu dopunske preduzetničke djelatnosti;
- jednakost u primjeni oslobođenja od plaćanja doprinosa;
- omogućavanje pune implementacije IRMS-a.

Ciljevi iz Predloga zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje se ne usklađuju sa postojećim strategijama ili programima Vlade Crne Gore.

3. Opcije

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

Ministarstvo finansija se odlučilo za regulatornu opciju iz razloga što neregulativna opcija ne može dati željene rezultate. Donošenjem Zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje mogu se ispuniti ciljevi i riješiti identifikovani problemi.

Ovim zakonskim rješenjem će se postići usklađenost Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje sa Zakonom o privrednim društvima, jednakost u primjeni oslobođenja od plaćanja doprinosa, te omogućavanje pune implementacije IRMS-a.

4. Analiza uticaja

- Na koga će i kako će najvjerojatnije uticati rješenja u propisu - nabrojati pozitivne i negativne uticaje, direktne i indirektno.
- 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.

Predloženi zakon o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje će pozitivno uticati na:

- Budžet Crne Gore (direktno, u vidu uvećanja naplate po osnovu doprinosa za PIO od lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost);
- lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost (indirektno, u vidu preduslova za ostvarivanje višeg nivoa penzije u budućnosti);
- obveznike koji ostvaruju pravo na zimmicu (direktno, u smislu jednakih prava na dio zimmice na koji se doprinosi ne obračunavaju).

U pripremi Predloga zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje nijesu identifikovani negativni uticaji koje bi njegova primjena mogla sa uzrokuje. Pretežni cilj zakona je usklađivanje pojedinih odredbi iz Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje sa odredbama iz Zakona o privrednim društvima.

Primjenom predloženog zakonskog rješenja neće nastati biznis barijere, već će lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost imati obavezu da doprinos za PIO plaćaju po stopi od 10% na teret osiguranika, te da doprinose obračunava i uplaćuje osiguranik, na način kako se obračunava i uplaćuje porez u skladu sa zakonom kojim se uređuje porez na dohodak fizičkih lica.

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 obezbijedena 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 korišćenja 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 obezbijediti dodatna finansijska sredstva iz Budžeta Crne Gore.

Implementacijom predloženih zakonskih rješenja neće nastati međunarodne finansijske obaveze.

Predlog zakona ne podrazumijeva obavezu donošenja podzakonskih akata iz kojih će proisteci finansijske obaveze.

Implementacijom predloženog zakonskog rješenja budžet Crne Gore će ostvariti naplatu prihoda po osnovu doprinosa od lica koja obavljaju dopunsku preduzetničku djelatnost.

U ovom momentu nije moguće predvidjeti koliko poreskih obveznika će registrovati dopunsku preduzetničku djelatnost, a samim tim i visinu prihoda od doprinosa za PIO koje će budžet Crne Gore prihodovali po tom osnovu. Obavljanje dopunske preduzetničke djelatnosti predviđeno je Zakonom o privrednim društvima, i istu mogu obavljati isključivo fizička lica koja su u radnom odnosu.

Predlog zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje je bio predmet javne rasprave u periodu od 7. do 27. novembra 2025. godine, a shodno javnom pozivu koji je Ministarstvo finansija 7. novembra 2025. godine uputilo organima, organizacijama, udruženjima i pojedincima (zainteresovana javnost), da se uključi u javnu raspravu i daje svoj doprinos unapređenju kvaliteta teksta Predloga zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje. Javna rasprava za Nacrt zakona o izmjenama i dopunama Zakona o doprinosima za obavezno (www.gov.me)

6. Konsultacije zainteresovanih strana

- Naznačiti da li je korišćena eksterna ekspertska 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.

U pripremi Predloga zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje nije korišćena eksterna ekspertska podrška.

Ministarstvo finansija je u postupku pripreme Predloga zakona o izmjenama i dopuni Zakona o doprinosima za obavezno socijalno osiguranje konsultovalo zainteresovane strane.

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?

Za implementaciju predloženog propisa nijesu prepoznate potencijalne prepreke.

Ministarstvo finansija će iskoristiti sve raspoložive mehanizme koji će obezbijediti da se predložena zakonska rješenja nesmetano sprovedu u praksi. Dodatno, Ministarstvo finansija će donijeti Pravilnik o izmjeni Pravilnika o obliku i sadržini godišnje prijave za obračunavanje i plaćanje poreza na dohodak fizičkih lica, koji će urediti oblast plaćanja doprinosa za lica koja su registrovana za obavljanje dopunske preduzetničke djelatnosti.

Indikatori za mjerenje ispunjenje ciljeva će biti nesmetano funkcionisanje IRMS-a.

Nakon početka primjene predloženog zakona, Ministarstvo finansija će izvršiti procjenu njegove primjene u okvirima IRMS-a.

Datum i mjesto

Podgorica, 9. decembar 2025. godin



Starješina

Novica Vuković

[Signature]

