



Na osnovu člana 35. stav 1. tačka 1.1. i člana 65. stav 1. Zakona Br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosova, br. 77/16, avgust 2010), kao i u skladu sa članom 4. stav 3. i članu 125. stav 4. Zakona Br. 05/L-045 o osiguranju (Službeni list Republike Kosova, br. 38/24 decembar 2015), Odbor Centralne banke je, na sastanku održanom dana 28. februara 2020. godine, odobrio sledeću:

UREDBU O NOVČANIM KAZNAMA ZA OSIGURAVAČE, POSREDNIKE U OSIGURANJU I PROCENITELJA ŠTETA U OSIGURANJIMA

Član 1.

Cilj i delokrug

1. Ova Uredba ima za cilj da odredi kazne, koje CBK može da izrekne, u slučajevima kada su institucije i/ili pojedinci koje ih predstavljaju, povredili Zakon o osiguranju i/ili podzakonske akte prilikom njihove primene.
2. Ova Uredba se primenjuje na institucije koje su licencirane od strane CBK-a i na pojedince koji ih predstavljaju.
3. Ova Uredba se ne primenjuje na direktore (članove odbora direktora) matičnih društava, u slučajevima ogranaka spoljnih osiguravača, ogranaka spoljnih posrednika osiguranja i ogranaka.

Član 2.

Definicije

1. Svi izrazi koji se koriste u ovoj Uredbi imaju isto značenje kao oni koji su definisani u članu 3. Zakona br. 05/L-045 o osiguranju (u daljem tekstu: Zakon o osiguranju) i/ili sledeće definicije u svrhu ove Uredbe:
 - 1.1. **Povreda** - podrazumeva činjenje ili ne činjenje osiguravač, u suprotnosti sa odredbama Zakona o osiguranju i/ili izvršnih akata njihove primene, usvojeni od strane Centralne banke Republike Kosovo (u daljem tekstu: CBK).
 - 1.2. **Osiguravač** - podrazumeva pravno lice, licencirano od strane CBK-a, uključujući i podređeni subjekat ili ogranak spoljnog osiguravača, za obavljanje delatnosti osiguranja.
 - 1.3. **Posrednik u osiguranja** - podrazumeva fizičko ili pravno lice, licencirano od strane CBK-a i a ugovoreno od strane osiguravača, za obavljanje delatnosti posredovanja u osiguranju, uključujući podređeni subjekat ili ogranak spoljnog posrednika.

- 1.4. **Lice koje vrši obradu šteta u osiguranjima** - podrazumeva fizičko ili pravno lice, licencirano od strane CBK-a, uključujući podređeni subjekat ili ogranak spoljnog procenitelja šteta i ugovoreno od strane osiguranika ili osiguravača za obavljanje delatnosti obrade/procene šteta u osiguranjima.
- 1.5. **Institucija** – podrazumeva osiguravača, uključujući podređeni subjekat ili ogranak spoljnog osiguravača, posrednika osiguranja organizovanih kao pravna lica, uključujući podređeni subjekat ili ogranak spoljnog posrednika, kao i procenitelja šteta osiguranja organizovanih kao pravna lica, uključujući podređeni subjekat ili ogranak spoljnog procenitelja šteta.
- 1.6. **Pojedinci** – podrazumeva direktore (ukoliko je primenljivo), više rukovodioce i/ili zaposlene osiguravače, posrednike u osiguranju, procenitelje šteta i privremeni upravničke, u slučajevima kada je to primenljivo.
- 1.7. **Aktuar** - podrazumeva lice koje kao glavni zadatak ima izračunavanje tarifa premija, tehničkih i matematičkih rezervi na osnovu aktuarskih metoda.
- 1.8. **Podzakonski akti** – podrazumeva uredbе, uputstva, nalozi i odluke koje su izdate od strane CBK-a.

Član 3.

Novčane kazne za osiguravače

1. CBK može izreći novčane kazne osiguravačima, u iznosu od 3.000 (tri hiljade) do 15.000 (petnaest hiljada) evra, za sledeće povrede:
 - 1.1. Neuspeh obezbeđivanja i ispunjavanja kapitalnih zahteva, u skladu sa zahtevima člana 19. stav 1, člana 21, člana 60. i člana 61. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovih članova;
 - 1.2. Raspodela dividendi, bez prethodne saglasnosti CBK-a, u suprotnosti sa članom 66. stav 1. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovog člana;
 - 1.3. Neuspeh u ispunjavanje zahteva za sposobnost plaćanja (solventnost) i likvidnost, skladu sa zahtevima članova 62. i 64. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovih članova;
 - 1.4. Neuspeh uspostavljanja jedinice za unutrašnju reviziju ili sprovođenje unutrašnje revizije u skladu sa zahtevima člana 77. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovog člana;
 - 1.5. Vlasništvo nad deonicama, bez prethodnog odobrenja CBK-a, u skladu sa zahtevima člana 35. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovog člana;
 - 1.6. Obavljanje drugih delatnosti, bez odobrenja CBK-a, u skladu sa članovima 6. i 17. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovih članova;
 - 1.7. Neuspeh vođenja računovodstva i dokumentacije, kao i priprema finansijskih izveštaja u skladu sa zahtevima člana 70. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovog člana;

- 1.8. Neuspeh izveštavanja CBK-u, u skladu sa zahtevima člana 71. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovog člana;
- 1.9. Neuspeh dostavljanja izveštaj i mišljenja aktuaru CBK-u, u skladu sa zahtevima člana 72. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovog člana;
- 1.10. Neuspeh objavljivanja godišnjeg izveštaja, koji sadrži revidirane finansijske izveštaje uz mišljenje spoljnog revizora, u roku utvrđenom u skladu sa zahtevima člana 81. stav 1. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovog člana.
- 1.11. Neuspeh u saradivanju sa službenicima CBK-a, u skladu sa zahtevima člana 84. stav 4. i člana 86. stav 4. Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u primeni ovih članova.
2. Za povrede iz stava 1. ovog člana, CBK može, pojedincima koji predstavljaju osiguravača, izreći novčanu kaznu, u iznosu od 500 (petsto) do 5.000 (pet hiljada) evra.
3. Za ostale povrede odredbi Zakona o osiguranju, drugih odgovarajućih zakona i podzakonskih akata, CBK može osiguravaču izreći novčanu kaznu, u iznosu od 1.500 (hiljadu petsto) do 10.000 (deset hiljada) evra, a za pojedince koje predstavljaju osiguravača, CBK može izreći novčanu kaznu od 200 (dvesta) do 2.000 (dve hiljade) evra.
4. CBK može izreći novčanu kaznu, u iznosu od 1.000 (hiljadu) evra, za svaki dan, ukoliko se nastavi sa povredom, ukoliko se utvrdi da je osiguravač povredio bilo koju odredbu Zakona o osiguranju, njegovih podzakonskih akata ili bilo koji uslov ili ograničenje koje je izdato od strane CBK-a. Ova mera se može izreći, tek nakon što je CBK prethodno obavestio i zatražio od osiguravača da prekine određenom povredom.
5. CBK može izreći novčane kazne aktuarima osiguravača, u iznosu od 500 (petsto) do 5.000 (pet hiljada) evra, u slučaju povrede odredbi Zakona o osiguranju, koje se odnose na aktuare i podzakonskih akata u njihovoj primeni.
6. CBK može izreći kaznu, u iznosu od 500 (petsto) do 5.000 (pet hiljada) evra, bilo kom drugom licu, koja ometa i otežava nadzor od strane CBK-a, kao i bilo kom licu koja namerno ometa privremenog upravnika, imenovanog od strane CBK-a za preuzimanje kancelarija, knjigovodstvene dokumentacije, podataka i druge imovine osiguravača, pod zakonsku upravu.

Član 4.

Novčane kazne za posrednike u osiguranju i procenitelje šteta u osiguranjima

1. Za povrede odredbi Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u njegovoj primeni, CBK može izreći novčanu kaznu posrednicima u osiguranju i proceniteljima šteta u osiguranjima, koji su organizovani kao pravna lica, u iznosu od 1.500 (hiljadu petsto) do 7.500 (sedam hiljada petsto) evra, a pojedincima koja predstavljaju posrednike u osiguranju i procenitelje šteta u osiguranjima, koji su organizovani kao pravna lica, CBK može izreći novčanu kaznu u skladu sa ovim stavom, u iznosu od 200 (dvesta) do 2.000 (dve hiljade) evra.
2. Za povrede odredbi Zakona o osiguranju i podzakonskih akata u njegovoj primeni, CBK može izreći novčanu kaznu posrednicima u osiguranju i proceniteljima šteta u osiguranjima, koji su organizovani kao fizička lica, u iznosu od 200 (dvesta) do 2.000 (dve hiljade) evra.

3. CBK može izreći novčanu kaznu, u iznosu od 200 (dvesta) do 2.000 (dve hiljade) evra, bilo kom drugom licu koja ometa i otežava nadzor nad posrednikom i proceniteljem šteta u osiguranjima, od strane CBK-a.
4. CBK može izreći novčane kazne, u iznosu do 200 (dvesta) evra, s za svaki dan, ukoliko se nastavi sa povredom, ukoliko se utvrdi da je posrednik ili procenitelj šteta povredio bilo koju odredbu Zakona o osiguranju, n njegovih podzakonskih akata ili bilo koji uslov ili ograničenje koje je izdato od strane CBK-a. Ov Ova mera se može izreći, tek nakon što je CBK prethodno obavestio i zatražio od posrednika osiguranja ili procenitelja šteta u osiguranjima da prekine sa određenom povredom.

Član 5.

Faktori za procenu novčanih kazni

1. Novčana kazna se izriče u cilju finansijskog kažnjavanja okrivljenog, u skladu sa stepenom krivice i težinom krivičnog dela i sprečavanje budućih povreda od strane institucija i/ili pojedinaca koji ih predstavljaju.
2. Novčane kazne izrečene od strane CBK-a, neće uticati i zameniti bilo koje druge administrativne mere, predviđene Zakonom o osiguranju, koje se mogu preduzeti samostalno i bez uticaja na novčanu kaznu.
3. Tokom procene težine povrede, u obzir će biti uzeti sledeći faktori:
 - 3.1. Cilj - povreda je bila namerna i počinjena je kao rezultat nepoštovanja važećeg zakonskog okvira;
 - 3.2. Korist - ukoliko institucija, pojedinci koji je predstavljaju i/ili treća lica imaju koristi od povrede;
 - 3.3. Ponavljanje iste povrede - ukoliko institucija ili pojedinci koji je predstavljaju ponove istu povredu;
 - 3.4. Prethodne povrede - istorija prethodnih povreda, posebno kada su slične povredama koje se razmatraju;
 - 3.5. Finansijski gubici - finansijska šteta koju je naneta instituciji od strane povrede;
 - 3.6. Broj povreda - broj povreda od poslednjeg ispitivanja;
 - 3.7. Trajanje povrede - specifično trajanje povrede;
 - 3.8. Trajanje nakon obaveštenja - trajanje povrede čak i nakon što je institucija i/ili pojedinac koji je predstavlja upozoren od strane CBK-a;
 - 3.9. Prikriivanje - prikriivanje povrede;
 - 3.10. Ostali gubici – ostala šteta (ugled, buduće poslovanje itd) prouzrokovana povredom od strane institucije;
 - 3.11. Šteta naneta klijentima i drugim stranama - šteta naneta klijentima i drugim stranama od strane povrede;

- 3.12. Saradnja sa CBK-om – saradnja sa CBK-om kako bi pravovremeno eliminisali ili rešili problemi;
4. Preporuke za novčane kazne će se pokrenuti, tek kada se utvrdi da je došlo do povrede. Novčana kazna se procenjuje na osnovu faktora utvrđenih u stavu 3. ovog člana i izračunava se u skladu sa odredbama člana 6. ove Uredbe.
 5. CBK preduzima i druge administrativne mere protiv institucija i/ili pojedinaca koji predstavljaju instituciju, u skladu sa Zakonom o osiguranju. Ostale mere se mogu izreći uporedo ili zasebno od novčane kazne.

Član 6.

Izračunavanje novčanih kazna

1. Novčane kazne za institucije, koje su licencirane od strane CBK-a i posluju u Republici Kosovo, se izračunavaju u skladu sa Prilogom A ove Uredbe. Prilog sadrži tri obrasca, obrasce za instituciju, obrasce za pojedince koji predstavljaju institucije i uputstva za njihovo popunjavanje.
2. Popunjavanje Priloga A će izvršiti odgovorni službenik, koji će najpre pregledati rukovodilac odseka i direktor odeljenja.
3. U Prilogu A (tabela „faktora” i „Saradnja sa CBK-om” u obrascima 1 i/ili 2) su utvrđene moguće ocene za svaki od faktora procene odgovarajuće povrede od strane institucije i/ili pojedinca koji je predstavlja (kolona A).
Nakon procene povrede prema faktorima procene, za svaki od faktora (kolona B) će biti postavljena odgovarajuća ocena, koja će zatim biti pomnožena sa težinom povrede (kolona C) i na kraju se izračunavaju bodovi i njihov ukupan broj (kolona D = B x C).
4. Isto izračunavanje se vrši u delu „Saradnja sa CBK-om”, pri čemu se, u zavisnosti od spremnosti da institucije otkloni povrede, dodeljuju bodovi koji ispravljaju ukupni broj dobijen u tabeli „Faktori”.
5. Kako bi se dobio ukupan broj bodova dodeljenih novčanoj kazni, ukupan bodova iz tabele „Faktori”, se oduzima od ukupnog broja iz tabele „Saradnja sa CBK-om”.
6. Ukupan broj bodova dobijenih u skladu sa stavom 5. ovog člana, predstavljaju osnovu za utvrđivanje visine novčane kazne utvrđene u Prilogu B ove Uredbe.
7. U određenim slučajevima, kada se utvrdi da kazne otežati finansijsko stanje institucije, CBK može olakšati ili može da ne izrekne novčanu kaznu. U takvim slučajevima, CBK može, umesto da izrekne novčanu kaznu, odrediti druge administrativne mere predviđene važećim zakonodavstvom.
8. Bez obzira na odredbe ovog člana, CBK može, po svojoj proceni, može da izrekne novčane kazne i za druge slučajeve, koje mogu biti van izračunavanja i bodova dobijenih iz matrica A i B.

Član 7.

Postupak izricanja novčane kazne

Postupak izricanja novčanih kazni će biti u skladu sa zahtevima Pravilnika o postupcima izricanja administrativnih kazni.

Član 8.
Sudska razmatranja

Subjekti kojima je izrečena novčana kazna, u skladu sa ovom Uredbom, imaju pravo da od nadležnog suda zatraže, u roku od 30 (trideset) dana od prijema odluke, da se novčana kazna razmotri, u skladu sa Zakonom o osiguranju.

Član 9.
Prilozi

Deo ovog Uredbe su Dodatak A Obrazac 1 - Matrica za izricanje kazne - Institucija, Obrazac 2- Kazna za kažnjavanje lica - Pojedinaac koji predstavlja instituciju, Obrazac 3- Smernice o popunjavanju matrice i Prilog B - novčane kazne prema bodovima.

Član 10.
Stupanje na snazi

Ova Uredba stupa na snagu 15 dana nakon njenog usvajanja od strane Odbora Centralne banke.

Flamur Mrasori

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosovo

Prilog A

Obrazac 1 – Matrica za određivanja novčanih kazna – Institucija

Institucija:

Povreda:

Povređeni pravni osnov:

Faktori	Ocene dodeljene za prekršaje					Ocena (1-4)	Težina	Bodovi
	0	1	2	3	4			
	A							
Cilj	Nema	Ne primenjuje se	Trebalo je da bude svestan	Ne primenjuje se	Čisti cilj		5	0
Korist	Nema	Ne primenjuje se	Ne primenjuje se	Indirektna	Direktna		5	0
Ponavljanje iste povrede	Nema	Ne primenjuje se	Od trenutnog ispitivanja	Od prethodnog ispitivanja	Nalog/odluka		4	0
Prethodne povrede	Nema	Nisu slične	Slične	Slične > 2	Slične		5	0
Financijski gubici	Nema	Minimum	Srednji	Ne primenjuje se	Značajni		4	0
Broj povreda	Samo jedna	Ne primenjuje se	Od 2 do 5 povreda	Ne primenjuje se	> 5		4	0
Trajanje povreda	Nema	< mesec	Od 1 do 6 meseci	Od 6 meseci do 1 godine	> godina		5	0
Trajanje nakon obaveštenja	Nema	< mesec	Od 1 do 6 meseci	Od 6 meseci do 1 godine	> godina		5	0
Prikrivanje	Nema	Ne primenjuje se	Ne primenjuje se	Namerno	Neprekidno		5	0
Ostali gubici	Nema	Ne primenjuje se	Minimalni	Srednji	Značajni		3	0
Šteta naneta klijentima i drugim stranama	Nema	Ne primenjuje se	Minimalna	Srednji	Značajne		5	0
Ukupno bodova 1							50	0

Saradnja sa CBK-OM	0	1	2	3	4	Ocena (1-4)	Težina	Bodovi
	A							
Ispravka povrede	Nema	Završeno nakon naloga/odluke	Delimična	Završeno nakon otkrića	Dobrovoljno pre ispitivanja		- 5	0
Potpuna saradnja	Nema	Ne primenjuje se	Delimična	Ne primenjuje se	Potpuna saradnja		- 5	0
Ukupno bodova 2								0
Ukupno bodova li 2								0

Prilog A

Obrazac 2 – Matrica određivanja novčane kazne – pojedinac koji predstavlja

Pojedinac

Položaj

Institucija:

Povreda:

Povređeni pravni osnov:

Faktori	Ocene dodeljene prekršajima					Ocena (1-4)	Težina	Bodovi
	0	1	2	3	4			
	A							
Cilj	Nema	Ne primenjuje se	Trebalo je da bude svestan	Ne primenjuje se	Čisti cilj		5	0
Korist	Nema	Ne primenjuje se	Ne primenjuje se	Indirektna	Direktna		5	0
Ponavljanje iste povrede	Nema	Ne primenjuje se	Od trenutnog ispitivanja	Od prethodnog ispitivanja	Nalog/odluka		4	0
Prethodne povrede	Nema	Nisu slične	Slične	Slične > 2	Iste		5	0
Financijski gubici	Nema	Minimalni	Srednji	Ne primenjuje se	Značajni		4	0
Broj povreda	Samo jedno	Ne primenjuje se	Od 2 do 5 povreda	Ne primenjuje se	> 5		4	0
Trajanje povreda	Nema	< mesec	Od 1 do 6 meseci	Od 6 meseci do 1 godine	> godina		5	0
Trajanje nakon obaveštenja	Nema	< mesec	Od 1 do 6 meseci	6 meseci do 1 godine	> godina		5	0
Prikrivanje	Nema	Ne primenjuje se	Ne primenjuje se	Namerno	Neprekidno		5	0
Ostali gubici	Nema	Ne primenjuje se	Minimalni	Srednji	Značajni		3	0
Šteta naneta klijentima i drugim stranama	Nema	Ne primenjuje se	Minimalna	Srednja	Značajni			
Ukupno bodova 1							50	0

Saradnja sa CBK-om	0	1	2	3	4	Ocena (1-4)	Težina	Bodovi			
	A								B	C	D = B x C
	Ispravka povrede	Nema	Završeno nakon naloga/odluke	Delimična	Završeno nakon otkrića				Dobrovoljno pre ispitivanja		- 5
Potpuna saradnja	Nema	Ne primenjuje se	Delimična	Ne primenjuje se	Potpuna saradnja		- 5	0			
Ukupno bodova 2								0			
Ukupno bodova li 2								0			

Prilog A

Obrazac 3 – Uputstva za popunjavanje matrice

Faktori	Ocene dodeljene prekršajima					Ocena (1-4)	Težina	Bodovi
	0	1	2	3	4			
Cilj	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada povreda nije namerna	Ocena 1 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 2- Primenjuje se u slučajevima povrede, kada je institucija trebala da bude svesna da činjenje ili nečinjenje predstavlja povredu	Ocena 3- Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 4- Primenjuje se u slučajevima kada se procenjuje se da je institucija imala čist cilj za povredu		5	0
Korist	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija nema korist od povrede	Ocena 1 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 2 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 3 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija na direktan način imala korist od povrede	Ocena 4 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija na direktan način imala je korist od povrede		5	0
Ponavljanje iste povrede	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada se ista povreda od strane institucije ne ponavlja	Ocena 1 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocene 2 - Primenjuje se kada je povreda identifikovana pri trenutnom ispitivanju (po prvi put)	Ocena 3 - Primenjuje se u slučajevima kada je povreda identifikovana u prethodnom ispitivanju i nastavlja da bude aktualna	Ocena 4 - Primenjuje se kada je CBK dostavila nalog/odluku u vezi sa istom povredom		4	0
Prethodne povrede	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada u prošlosti nije bilo povreda od strane institucije	Ocena 1 - Primenjuje se u slučajevima kada povreda nije slična sa prethodnim povredama	Ocena 2 - Primenjuje se u slučajevima kada je povreda slična sa prethodnim povredama	Ocena 3 - Primenjuje se u slučajevima kada je povreda slična i ponovljena je više od 2 puta	Ocena 4 - Primenjuje se u slučajevima kada je ista povreda ponovljena		5	0
Financijski gubici	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija nema gubitaka od povrede	Ocena 1- Primenjuje se u slučajevima kada je gubitak od povrede za instituciju minimalan	Ocena 2- Primenjuje se u slučajevima kada je za instituciju prosečan	Ocena 3 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 4- Primenjuje se u slučajevima kada gubitak od povrede je za instituciju značajan		4	0
Broj povreda	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija izvršila samo jednu povredu	Ocena 1 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 2 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija je izvršila od 2 do 5 povreda	Ocena 3 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 4 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija izvršila više od 5 povreda		4	0
Trajanje povrede	Ocena 0 - Primenjuje se kada nema povrede od strane institucije	Ocena 1 - Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede	Ocena 2- Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede	Ocena 3- Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede	Ocena 4- Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede		5	0

		bilo kraće od 1 meseca	bilo od 1 do 6 meseci	bilo od 6 meseci do 1 godine	bilo duže od 1 godine			
Trajanje nakon obaveštenja	Ocena 0 - Primenjuje se kada nema povrede od strane institucije	Ocena 1 - Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede, nakon obaveštavanja od strane CBK-a, bilo kraće od 1 meseca	Ocena 2 - Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede, nakon obaveštavanja, od strane CBK-a bilo od 1 do 6 meseci	Ocena 3 - Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede, nakon obaveštavanja od CBK-a, bilo od 6 meseci do 1 godine	Ocena 4 - Primenjuje se u slučajevima kada je trajanje povrede, nakon obaveštavanja od CBK-a, bilo duže od 1 godine		5	0
Prikrivanje	Ocena 0 - Primenjuje se kada nije bilo povrede	Ocena 1 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 2 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 3- Primenjuje se u slučajevima kada institucija namerno pokušavala da prikriva povredu	Ocena 4- Primenjuje se u slučajevima kada je institucija pokušavala da prikriva povredu, čak i nakon otkrivanja od strane CBK-a		5	0
Ostali gubici	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada nema drugog uticaja osim finansijskog gubitka	Ocena 1 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 2 - Primenjuje se u slučajevima kada je drugi uticaj, pored finansijskog gubitka, minimalan	Ocena 3 - Primenjuje se u slučajevima kada je drugi uticaj, pored finansijskog gubitka, prosečan	Ocena 4 - Primenjuje se u slučajevima kada je drugi uticaj, pored finansijskog gubitka, značajan		3	0
Šteta naneta klijentima i drugim strankama	Ocena 0- Primenjuje se u slučajevima kada povreda nije nanela štetu klijentima i drugih strankama	Ocena - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 2- Primenjuje se u slučajevima kada je šteta naneta klijentima i/ili drugim strankama minimalna	Ocena 3- Primenjuje se u slučajevima kada je šteta naneta klijentima i/ili drugim strankama prosečna	Ocena 4- Primenjuje se u slučajevima kada je šteta naneta klijentima i/ili drugim strankama značajna		5	0
Ukupno bodova 1								0

Saradnja sa CBK-om i spremnost institucije da otkloni povrede (olakšavajući faktori)	0	1	2	3	4	Ocena (1-4)	Težina	Bodovi
Ispravka povrede	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada nema otklanjanja povreda	Ocena 1 - Primenjuje se u slučajevima kada je otklanjanje povrede izvršeno, tek nakon naloga/odluke izdatog od strane CBK-a	Ocena 2 - Primenjuje se u slučajevima kada su povrede delimično otklonjene	Ocena 3 - Primenjuje se u slučajevima kada su povrede otklonjene nakon otkrivanja povrede	Ocena 4 - Primenjuje se u slučajevima kada su povrede dobrovoljno otklonjene pre identifikacije od strane CBK-a		- 5	0

Potpuna saradnja	Ocena 0 - Primenjuje se u slučajevima kada institucija nije u potpunosti saradivala sa CBK-om	Ocena 1 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 2- Primenjuje se u slučajevima kada institucija delimično saradivala sa CBK-om	Ocena 3 - Nema primenu kod ovog faktora	Ocena 4 – Primenjuje se u slučajevima kada institucija u potpunosti saradivala i izrazila spremnost da saraduje radi otklanjanja povreda		- 5	0
------------------	--	---	---	---	---	--	-----	---

Prilog B - Novčane kazne prema bodovima

Bodovi	Osiguravač*	Osiguravač**	Odgovorni pojedinci osiguravača	Aktuari	PO*** ili PŠ**** pravna lica	Odgovorni pojedinci PO-a ili PŠ-a pravno lice	PO ili PŠ pravna lica
Od 0 do 15 bodova	Raspravlja se ili 3.000,00	Raspravlja se ili 1.500,00	Raspravlja se ili 500,00	Raspravlja se ili 500,00	Raspravlja se ili 1.500,00	Raspravlja se ili 200,00	Raspravlja se ili 200,00
Od 16 do 30 bodova	4.000,00	2.200,00	870,00	870,00	2.000,00	250,00	250,00
Od 31 do 45 bodova	5.000,00	2.900,00	1.240,00	1.240,00	2.500,00	400,00	400,00
Od 45 do 60 bodova	6.000,00	3.600,00	1.610,00	1.610,00	3.000,00	550,00	550,00
Od 61 do 75 bodova	7.000,00	4.300,00	1.980,00	1.980,00	3.500,00	700,00	700,00
Od 76 do 90 bodova	8.000,00	5.000,00	2.350,00	2.350,00	4.000,00	850,00	850,00
Od 91 do 105 bodova	9.000,00	5.700,00	2.720,00	2.720,00	4.500,00	1.000,00	1.000,00
Od 106 do 120 bodova	10.000,00	6.400,00	3.090,00	3.090,00	5.000,00	1.150,00	1.150,00
Od 121 do 135 bodova	11.000,00	7.100,00	3.460,00	3.460,00	5.500,00	1.300,00	1.300,00
Od 136 do 150 bodova	12.000,00	7.800,00	3.830,00	3.830,00	6.000,00	1.450,00	1.450,00
Od 151 do 165 bodova	13.000,00	8.500,00	4.200,00	4.200,00	6.500,00	1.600,00	1.600,00
Od 166 do 180 bodova	14.000,00	9.200,00	4.570,00	4.570,00	7.000,00	1.750,00	1.750,00
Od 181 do 200 bodova	15.000,00	10.000,00	5.000,00	5.000,00	7.500,00	2.000,00	2.000,00

* Prema definicijama iz članu 3. stav 2. Uredbe o novčanim kaznama za osiguravača, posrednika u osiguranju i procenitelja šteta u osiguranjima (od 3.000 do 15.000 evra)

** Prema definicijama iz članu 3. stav 2. Uredbe o novčanim kaznama za osiguravača, posrednika u osiguranju i procenitelja šteta u osiguranjima (od 1,500 do 10,000 evra)

*** Posrednik u osiguranjima

**** Procenitelji šteta u osiguranjima