

Na osnovu člana 35. stav 1. tačka 1.1. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 77/16. avgust 2010. godine) i člana 4. stav 3. Zakona br. 05/L-045 o osiguranju (Službeni list Republike Kosovo/br. 38/24. decembar 2015. godine), Odbor Centralne banke Republike Kosovo, na sastanku održanom 30. januara 2020. godine, odobrio je:

UREDBU O UPRAVLJANJU PROVIZIJAMA I OPERATIVNIM TROŠKOVIMA OSIGURAVAČA

Član 1.

Cilj i delokrug

1. Ovom Uredbom se utvrđuju kriterijumi i ograničenja za upravljanje provizijama i troškovima za neživotne Osiguravače.
2. Ova Uredba će se sprovoditi za sve neživotne Osiguravače koji su licencirani od strane CBK-a za rad u Republici Kosovo.

Član 2.

Definicije

Svi izrazi koji se koriste u ovoj Uredbi imaju isto značenje kao i izrazi definisani u članu 3. Zakona br. 05/L-045 o osiguranju i članu 2. Zakona br. 04/L-018 o obaveznom osiguranju od autoodgovornosti.

Član 3.

Opšta ograničenja

1. Osiguravači koji su licencirani da deluju u sektoru neživotnog osiguranja u Republici Kosovo ne mogu stvarati troškove koji prelaze ograničenja u periodu izveštavanja utvrđenom u članu 7. ove Uredbe.
2. Bez obzira na ograničenja utvrđena u ovoj uredbi, osiguravači moraju se osigurati da u svakom trenutku imaju dovoljno sredstava za isplatu štete i da iste tretiraju sa najvišim prioritetom.

Član 4.

Ograničenje troškova vezanih za provizije plaćene za posrednike u obaveznom osiguranju od autoodgovornosti.

1. Osiguravači, mogu primeniti proviziju (uključujući sve ostale troškove) za posrednike u osiguranju po pitanju proizvoda obaveznog osiguranja od autoodgovornosti, do maksimalno 8% bruto obračunate premije bez PDV-a nakon povraćaja i otkazivanja obaveznog osiguranja od autoodgovornosti.

2. U slučajevima povraćaja i otkazivanja polisa treba vratiti i proviziju plaćenu za preostali deo polise. Prekid, otkazivanje i zamena polise obaveznog osiguranja od autoodgovornosti moraju se izvršiti u skladu sa odgovarajućim Uputstvom CBK-a.
3. Zahtev za vraćanje premije osiguranja podnosi se samo za i na račun osiguranika od strane odgovarajućeg osiguravača.
4. Osiguravači ni u kom slučaju ne mogu da primene provizije za zaposlene osiguravača koji su odgovorni za prodaju proizvoda osiguranja.
5. Transfer plaćanja provizije i troškova posrednika za obavezno osiguranje od autoodgovornosti, kao što je predviđeno u članu 3. ove uredbe vrši se samo putem bankarskog transfera, sa bankarskog računa namenjenog za prodaju obaveznog osiguranja od autoodgovornosti, kao što je utvrđeno članom 5. ove uredbe.

Član 5.

Držanje sredstava na bankovnom računu

1. Osiguravači su obavezni da drže samo jedan bankovni račun, na kojem će prikupiti sredstva inkasirana od prodaje obaveznog osiguranja od autoodgovornosti.
2. Osiguravači će u svakom trenutku osigurati dovoljno sredstava za isplatu štete i finansiranje Fonda za naknadu i ostalih troškova.
3. Osim isplate šteta, Fonda za naknadu, isplate provizije posrednika i dela operativnih troškova, račun iz stava 1. ovog člana ne sme ni na koji način da bude zadužen za ostale svrhe bez prethodnog odobrenja CBK-a (za ostale svrhe se podrazumevaju sve investicije, utvrđene Uredbom o sredstvima za pokrivanje tehničkih provizija).

Član 6

Opšta ograničenja administrativnih troškova

1. Licencirana neživotni osiguravači ne mogu stvarati troškove više od 24% ukupne bruto funkcionalne premije od svih klasa neživotnog osiguranja.
2. Za potrebe ove uredbe, ukupni administrativni troškovi smatraju se sve grupe troškova koje su utvrđene kao u nastavku:
 - 2.1 Troškovi za provizije posredovanja i drugih troškovi prodaje;
 - 2.2 Troškovi zaposlenog osoblja;
 - 2.3 Troškovi usluga i nabavke od strane dobavljača i trećih lica;
 - 2.4 Troškovi obezvređivanja i provizije dospelih potraživanja od osiguranja,
 - 2.5 Troškovi KUO kao drugi relativni troškovi za bruto funkcionalnu premiju;
 - 2.6 Troškovi zastupanja, oglašavanja i promocije koje ne trebaju da prelaze 3% bruto funkcionalne premije bez PDV;
 - 2.7 U slučajevima kada je osiguravačima zabranjeno nekom drugom merom, troškovi sponzorstva koje ne treba da prelaze 1% bruto funkcionalne premije bez PDV.

3. Troškovi sticanja osiguranja biće priznati u trenutku kada su nastali u odnosu na bruto funkcionalnu premiju i isti neće biti kapitalizovani kao odloženi troškovi.
4. U obračunu ograničavanja opštih troškova osiguravača u odnosu na bruto funkcionalnu premiju, izuzimaju se sledeći troškovi:
 - 4.1 Finansijski troškovi koji se odnose na investicione troškove, na kamatne stope i bankarske kredite, troškovi koje se odnose na bankarske usluge i druge finansijske usluge.
 - 4.2 Troškovi koji rezultiraju gubitkom vrednosti, amortizacijom i obezvređivanjem finansijskih sredstava, nefinansijskih sredstava, materijalne i nematerijalne imovine, izuzev provizije dospelih potraživanja koje rezultiraju od aktivnosti osiguranja.
5. Troškovi oglašavanja i promocije smatraju se troškovi koji nastaju kroz različite oblike informisanja, kao što su: televizija, radio, novine, magazini, direktno oglašavanje, internet, poster, leci, bilbordi, tranzitno oglašavanje i slično.
6. Troškovi oglašavanja/marketinga priznaće se kao takvi i mogu se kapitalizovati samo ako ispunjavaju sledeće kriterijume:
 - 6.1 Kada troškovi oglašavanja imaju primarni cilj generisanje prodaje od vlasnika polisa, kroz koje se može pokazati da li su na specifičan način odgovorili cilju oglašavanja.
 - 6.2 Osiguravač treba da bude u stanju da dokumentuje odnos između troškova oglašavanja i prihoda od prodaje proizvoda osiguranja, navodeći ime vlasnika polise i reklame zbog koje je proizvoda prodat.
7. Kada aktivnosti oglašavanja rezultiraju budućim očekivanim prihodima koje prelazu očekivane buduće troškove za ostvarivanje prihoda od prodaje. Osiguravač treba da bude u stanju da demonstrira korelaciju između proizvoda ili usluge i troškova marketinga na osnovu podataka i istorijskih modela koji su proverljivi.
8. Ni na koji način osiguravači ne trebaju da dozvole avansno plaćanje posrednicima u osiguranju, ili bilo kom drugom.

Član 7.

Izveštavanje Osiguravača CBK-u

1. Osiguravači, na kvartalnoj osnovi, su obavezni da do poslednjeg dana narednog meseca dostave elektronskim putem CBK-u sledeće informacije:
 - 1.1 Popunjeni Obrazac sa podacima potrebnim prema aneksu 1 ove uredbe.
 - 1.2 Izveštaj o bruto obračunatim premijama obaveznog osiguranja od autoodgovornosti za prethodni kvartal, zajedno sa obračunom provizije i ostalih troškova navedenih u članu 3. ove uredbe.
 - 1.3 Detaljan izveštaj o isplati šteta iz obaveznog osiguranja od autoodgovornosti uključujući isplatu za fond za naknadu;
 - 1.4 Detaljan izveštaj o prodaji obaveznog osiguranja od autoodgovornosti, sa obračunom provizije i ostalih relativnih troškova

2. Izveštajni period na kvartalnoj osnovi uključuje izračunavanje podataka zajedno sa ograničenjima utvrđenim ovom uredbom na sledeći način:
 - 2.1 prvi kvartal, podaci od 1. januara do 31. marta izveštajne godine
 - 2.2 drugi kvartal, podaci od 1. januara do 30. juna izveštajne godine
 - 2.3 treći kvartal, podaci od 1. januara do 30. septembra izveštajne godine
 - 2.4 četvrti kvartal, podaci od 1. januara do 31. decembra izveštajne godine.
3. Na mesečnoj osnovi, do poslednjeg dana u mesecu, osiguravači su obavezni da izveštavaju u CBK o svim bankarskim transakcijama u vezi sa obračunatim premijama, isplaćenim štetama, troškovima i ostalim transakcijama tog perioda.

Član 8.

Sprovođenje, korektivne mere i civilne kazne

Kršenje odredbi ove uredbe podleže administrativnim merama i novčanim kaznama kao što je utvrđeno u Zakonu br. 03/L-209 o Centralnoj banci i Zakonu 05/L-045 o osiguranju.

Član 9.

Prilagođavanje politika

Svi neživotni osiguravači obavezni su da, u roku od tri meseca, prilagode sve svoje unutrašnje politike i procedure troškova zahtevima i ograničenjima ove uredbe.

Član 10.

Stavljanje van snage

Stupanjem na snagu ove Uredbe stavlja se van snage Uredba o prodaji obaveznog osiguranja od autoodgovornosti i upravljanje troškovima osiguravača od 29. decembra 2016. godine.

Član 11.

Stupanje na snagu

Ova uredba stupa na snagu petnaest (15) dana od dana njenog usvajanja.

Flamur Mrasori

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosovo