



Na osnovu člana 35. stav 1. podstav 1.1. Zakona br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo (Službeni list Republike Kosovo, br. 77/16. avgust 2010. godine), kao 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 31. avgusta 2023. godine, usvojio je sledeću:

UREDBU O UPRAVLJANJU PROVIZIJAMA I OPERATIVNIM TROŠKOVIMA OSIGURAVAČA

Član 1.

Svrha i delokrug

1. Ovom Uredbom su definisani kriterijumi i definicije za upravljanje provizijama i troškovima neživotnih osiguravača.
2. Ova Uredba se primenjuje na neživotne osiguravače koje je licencirala CBK i koji posluju u Republici Kosovo.

Član 2.

Definicije

Svi izrazi koji se koriste u ovoj Uredbi imaju isto značenje kao 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 za rad u sektoru neživotnog osiguranja u Republici Kosovo ne mogu stvarati troškove koji premašuju ograničenja u periodu izveštavanja definisanog članom 7. ove Uredbe.
2. Bez obzira na ograničenjima navedenim u ovoj Uredbi, osiguravači moraju da obezbede da u svakom trenutku održavaju dovoljna sredstva za isplatu šteta i da ih tretiraju sa najvišim prioritetom.

Član 4.

Ograničenje troškova u vezi sa provizijama koje se plaćaju posrednicima obaveznog osiguranja od autoodgovornosti

1. Osiguravači mogu primeniti proviziju (uključujući sve ostale troškove) na posrednike u osiguranju u vezi sa proizvodom obaveznog osiguranja od autoodgovornosti, do maksimalno 8%.
2. Bruto fakturisane premije bez PDV-a nakon povraćaja i otkaza iz obaveznog osiguranja od autoodgovornosti.
3. U slučajevima vraćanja i otkazivanja polise, mora se vratiti i provizija plaćena za preostali deo polise. Raskid, otkazivanje i zamena polise obaveznog osiguranja od autoodgovornosti mora se izvršiti u skladu sa relevantnim uputstvom CBK-a.
4. Zahtev za povraćaj premije osiguranja mora biti podnet samo za i za račun osiguranika od strane relevantnog osiguravača.
5. Osiguravači ni pod kojim okolnostima ne smeju da primenjuju proviziju zaposlenima osiguravača koji su odgovorni za prodaju proizvoda osiguranja.
6. Prenos provizija i troškova posrednika za obavezno osiguranje od autoodgovornosti, iz člana 3. ove Uredbe, vrši se isključivo putem bankovnog računa, sa žiro računa namenjenog za prodaju obaveznog osiguranja od autoodgovornosti, utvrđeno članom 5. ove Uredbe.

Član 5.

Čuvanje sredstava na bankovnim računima

1. Osiguravači su dužni da imaju samo jedan bankovni račun, na koji gomilaju sredstva prikupljena prodajom obaveznog osiguranja od autoodgovornosti.
2. Osiguravači moraju u svakom trenutku osigurati dovoljna sredstva za isplatu šteta, finansiranje Fonda za obeštećenje i druge troškove.
3. Pored plaćanja naknade štete, Fonda za obeštećenje, plaćanja posredničkih provizija i dela za operativne troškove, račun iz stava 1. ovog člana ne može se ni na koji način teretiti za druge namene bez prethodnog odobrenja CBK-a (u druge svrhe podrazumevaju sve investicije, definisane Uredbom o imovini za pokriće tehničkih rezervi).

Član 6.

Opšte ograničenje administrativnih troškova

1. Licencirani neživotni osiguravači ne mogu ni u kom slučaju imati troškove koji prelaze 30% bruto fakturisane premije iz svih vrsta neživotnih osiguranja.
2. Za potrebe ove Uredbe, opštim administrativnim troškovima smatraju se sve grupe troškova definisane na sledeći način:
 - 2.1. Troškovi provizija za posredovanje i drugi troškovi prodaje;

- 2.2. Troškovi radnog osoblja;
- 2.3. Troškovi usluga i snabdevanja od dobavljača i trećih lica;
- 2.4. Troškovi amortizacije i rezervisanja potraživanja od osiguranja,
- 2.5. Troškovi za BKS kao i drugi troškovi u vezi sa bruto fakturisanom premijom;
- 2.6. Troškovi reprezentacije, reklamiranja i promocije koji ne smeju biti veći od 3% bruto fakturisane premije bez PDV-a;
- 2.7. U slučajevima kada osiguravaču nije zabranjena druga mera, troškovi sponzorstva ne smeju biti veći od 1% bruto fakturisane premije bez PDV-a.
3. Troškovi preuzimanja priznaju se u trenutku nastanka u odnosu na zaračunatu bruto premiju i isti se ne mogu kapitalizovati kao odloženi troškovi.
4. U obračunu ograničenja opštih troškova osiguravača u odnosu na bruto fakturisanu premiju isključeni su sledeći troškovi:
 - 4.1. Finansijski troškovi koji se odnose na troškove ulaganja, troškove kamata po bankarskim kreditima, troškove u vezi sa bankarskim uslugama i druge finansijske troškove.
 - 4.2. Troškovi nastali gubitkom vrednosti, amortizacije i obeštećenja finansijske, nefinansijske imovine, materijalne i nematerijalne imovine sa izuzetkom rezervisanja potraživanja koja nastaju na osnovu aktivnosti osiguranja.
5. Troškovi oglašavanja i promocije smatraju se troškovima koji se ostvaruju putem različitih oblika informisanja, kao što su: televizija, radio, novine, časopisi, direktno oglašavanje, internet, posteri, leci, bilbordi, tranzitne reklame i sl.
6. Kada reklamna aktivnost rezultira očekivanim budućim prihodima koji premašuju očekivane buduće troškove da bi se ostvarili prihodi od prodaje, osiguravač mora biti u stanju da pokaže korelaciju između proizvoda ili usluge i troškova marketinga na osnovu proverljivih istorijskih podataka i modela.
7. Osiguravači ni na koji način ne smeju odobriti avanse brokerima osiguranja ili bilo kome drugom.

Član 7.

Prijavljivanje osiguravača u CBK

1. Osiguravači su, na kvartalnoj osnovi, obavezni da elektronskim putem CBK-u prijave sledeće podatke do poslednjeg dana sledećeg meseca:
 - 1.1. Obrazac popunjen sa podacima potrebnim u skladu sa Aneksom 1. ove Uredbe.
 - 1.2. Izveštaj bruto fakturisane premije obaveznog osiguranja od autoodgovornosti za prethodno tromesečje sa obračunom provizije i drugih troškova iz člana 3. ove Uredbe.
 - 1.3. Detaljan izveštaj o naplati šteta iz obaveznog osiguranja od autoodgovornosti uključujući uplatu u fond za obeštećenje.
 - 1.4. Detaljan izveštaj o prodaji dobrovoljnog osiguranja zajedno sa obračunom provizije i ostalih relativnih troškova.

2. Izveštajni period na kvartalnoj osnovi uključuje obračun podataka zajedno sa ograničenjima definisanim ovom Uredbom i to:
 - 2.1. prvo tromesečje, podaci od 1. januara do 31. marta izveštajne godine
 - 2.2. drugo tromesečje, podaci od 1. januara do 30. juna izveštajne godine
 - 2.3. treće tromesečje, podaci od 1. januara do 30. septembra izveštajne godine
 - 2.4. četvrto tromesečje, podaci od 1. januara do 31. decembra izveštajne godine.
3. Na kvartalnoj osnovi, do poslednjeg dana u mesecu, osiguravači su obavezni da izveštavaju CBK o svim bankarskim transakcijama u vezi sa upisanim premijama, isplaćenim štetama, troškovima i drugim transakcijama perioda.

Član 8.

Sprovođenje, popravne mere i građanske kazne

Kršenje odredbi ove Uredbe biće predmet administrativnih mera i kazni u skladu sa Zakonom br. 03/L-209 o Centralnoj banci Republike Kosovo i Zakonom br. 05/L-045 o osiguranju.

Član 9.

Prilagodavanje politika

Svi neživotni osiguravači su dužni da sve svoje interne politike i procedure prilagode zahtevima i ograničenjima ove Uredbe u roku od tri meseca.

Član 10.

Aneksi

Sastavni deo ove Uredbe je i Aneks 1, Obrazac izveštavanja.

Član 11.

Ukidanje

Stupanjem na snagu ove Uredbe ukida se Uredba o upravljanju provizijama i troškovima poslovanja osiguravača od 30.01.2020. godine.

Član 12.

Stupanje na snagu

Ov Uredba stupa na snagu 1. oktobra 2023. godine.

Bashkim Nurboja

Predsednik Odbora Centralne banke Republike Kosovo

Aneks 1:

Obrazac izveštavanja

Institucija	Osiguravač	
Naziv obrasca	Operativni troškovi po klasama osiguranja	
Valuta	Evro	(osim ako nije drugačije utvrđeno)

Operativni troškovi po klasama osiguranja	MTPL	Ne -MTPL	Ukupno
Bruto fakturisana premija u evrima	-	-	-
% Bruto fakturisana premija	0.0%	0%	0%
Provizije za posrednike			
Troškovi za prodajno osoblje			
Troškovi nabavke polisa			
Troškovi za IRRT-Altec			
Troškovi prodajnog mesta (kirija, kancelarijski materijal itd.)			
Troškovi kupovine			
Troškovi osoblja (plate i drugi troškovi osoblja)	- €	- €	- €

Struja, voda i grejanje
Gorivo
Donacije i sponzorstva
Materijal za kancelariju, pisanje itd
Troškovi na poklone
Kancelarijska oprema i održavanje nameštaja
Održavanje hardverske opreme i vozila
Zakup
Operativni zakup vozila i drugi zakup
Troškovi komunikacije i telefonske mreže
Troškovi poštarine
Zastupanje, oglašavanje (marketing)
Troškovi čišćenja i higijene
Čuvari i bezbedno:
Troškovi savetovanja i revizije
Troškovi za razvoj softvera i licenci
Troškovi obuke posrednika
Ostali troškovi za snabdevanje i usluge

Ukupni troškovi za treća lica i zalihe

Naknada za CBK

Naknada, porez i druge naknade

Ukupni porezi i naknade

Provizija potraživanja po osnovu premija

Ukupni troškovi provizije

Provizija za nepredviđene gubitke

Ostali troškovi

Ukupni administrativni troškovi	- €	- €	- €
--	-----	-----	-----

Administrativni troškovi za BKS

Troškovi za kompenzacioni fond

Troškovi graničnog osiguranja

Troškovi Udruženja osiguranja Kosova

Ukupni operativni troškovi	- €	- €	- €
-----------------------------------	-----	-----	-----

Opis	MTPL	Granična osiguranja	Zeleni karton	TPL+	Ukupno MTPL
					-
% bruto plaćene premije	0%	0%	0%	0%	0%
Provizije za prodajne posrednike					- €
Troškovi prodajnog osoblja	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi nabavke polisa	- €			- €	- €
Troškovi za IRRT-Altec					- €
Troškovi prodajnog mesta (kirija, kancelarijski materijal i i	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi kupovine	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi osoblja (plate i drugi troškovi osoblja)					
Struja, voda i grejanje	- €	- €	- €	- €	- €
Gorivo	- €	- €	- €	- €	- €
Donacije i sponzorstva	- €	- €	- €	- €	- €
Materijal za kancelariju, pisanje itd	- €	- €	- €	- €	- €

Troškovi na poklone	- €	- €	- €	- €	- €
Kancelarijska oprema i održavanje nameštaja	- €	- €	- €	- €	- €
Održavanje hardverske opreme i vozila	- €	- €	- €	- €	- €
Zakup	- €	- €	- €	- €	- €
Operativni zakup vozila i drugi zakup	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi komunikacije i telefonske mreže	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi poštarine	- €	- €	- €	- €	- €
Zastupanje, oglašavanje (marketing)	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi poštarine	- €	- €	- €	- €	- €
Čuvari i bezbednost	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi savetovanja i revizije	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi za razvoj softvera i licenci	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi obuke posrednika	- €	- €	- €	- €	- €
Ostali troškovi za snabdevanje i usluge	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni troškovi za treća lica i snabdevanje	- €	- €	- €	- €	- €
Naknada za CBK	- €	- €	- €	- €	- €
Naknada, porez i druge naknade	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni porezi i naknade	- €	- €	- €	- €	- €
Provizija potraživanja po osnovu premija	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni troškovi provizije	- €	- €	- €	- €	- €
Provizija za nepredviđene gubitke	- €	- €	- €	- €	- €
Ostali troškovi	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni administrativni troškovi	- €	- €	- €	- €	- €
Administrativni troškovi za BKS	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi za kompenzacioni fond	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi graničnog osiguranja	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi Udruženja osiguranja Kosova	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni operativni troškovi	- €	- €	- €	- €	- €

Opis	Nesreća i zdravlje	Mornarica i transport	Kasko osiguranje	Osiguranje od požara i druge štete na imovini	Osiguranje od odgovornosti	Osiguranje kredita i garancija	Osiguranje finansijskih gubitaka	Ukupno Ne-MTPL
------	-----------------------	--------------------------	---------------------	--	----------------------------------	--------------------------------------	--	-------------------

% ne-MTPL bruto zapisane premije	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Provizije za prodajne posrednike								- €
Troškovi prodajnog osoblja	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi nabavke polisa	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi za IRRT-Altec								
Troškovi prodajnog mesta (kirija, kancelarijski materijal i i	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi kupovine	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi osoblja (plate i drugi troškovi osoblja)								
Struja, voda i grejanje	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Gorivo	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Donacije i sponzorstva	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Materijal za kancelariju, pisanje itd	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi na poklone	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Kancelarijska oprema i održavanje nameštaja	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Održavanje hardverske opreme i vozila	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Zakup	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Operativni zakup vozila i drugi zakup	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi komunikacije i telefonske mreže	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi poštarine	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Zastupanje, oglašavanje (marketing)	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi čišćenja i higijene	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Čuvari i bezbednost	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi savetovanja i revizije	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi za razvoj softvera i licenci	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Troškovi obuke posrednika	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ostali troškovi za snabdevanje i usluge	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni troškovi za treća lica i snabdevanja	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Naknada za CBK	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Naknada, porez i druge naknade	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni porezi i naknade	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Provizija potraživanja po osnovu premija	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni troškovi provizije	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Provizija za nepredviđene gubitke	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ostali troškovi	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni administrativni troškovi	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €

Administrativni troškovi za BKS								
Troškovi za kompenzacioni fond								
Troškovi graničnog osiguranja								
Troškovi Udruženja osiguranja Kosova	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Ukupni operativni troškovi	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €	- €

Institucija	Osiguravač	
Naziv obrasca		
Valuta	Evro	(osim ako nije drugačije utvrđeno)

Troškovi osoblja

Ukupno

Broj zaposlenih

Rukovodeće osoblje (direktori i izvršni direktor)	
Radno osoblje u Centru (osim direktora i izvršnog direktora)	
Osoblje na prodajnim mestima kojima se isplaćuje fiksna plata	
Prodajni agenti kojima se plaćaju provizije	
Ostali	

Ukupno

-

Troškovi za plate, doprinose i druge beneficije

Rukovodeće osoblje (direktori i izvršni direktor)	
Radno osoblje u Centru	
Osoblje na prodajnim mestima kojima se isplaćuje fiksna plata	
Ostali	

Ukupni troškovi osoblja

€ -

Institucija	Osiguravač
--------------------	------------

Naziv obrasca**Valuta**

u (%)

(osim ako nije drugačije utvrđeno)

Ograničenja prema uredbi	Trenutno u %	Prema uredbi, ne više od:
Pokazatelji u procentima		
Troškovi za provizije od MTPL	0%	8%
Zastupanje, oglašavanje i promocija	0%	3%
Sponzorstva	0%	1%
Ukupni odnos troškova	0%	30%