NN 48/2022 (22.4.2022.), Pravilnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

612

Na temelju članka 186. stavka 4. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15, 112/18 63/20 i 133/20) i članka 55. stavka 4. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18 i 115/18) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) na sjednici Upravnog vijeća održanoj 14. travnja 2022. godine donijela je

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA STJECANJE I PROVJERU STRUČNIH ZNANJA POTREBNIH ZA OBAVLJANJE POSLOVA OVLAŠTENOG AKTUARA

Opće odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se uvjeti za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

Stručna znanja potrebna za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara

Članak 2.

(1) Smatra se da stručna znanja potrebna za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara u smislu Zakona o osiguranju i Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima ima osoba koja je završila specijalističku izobrazbu iz područja aktuaristike, koje je u skladu s uvjetima iz ovoga Pravilnika.

(2) Specijalistička izobrazba iz područja aktuaristike iz stavka 1. ovoga članka podrazumijeva:

1. uspješno položene ispite iz sljedećih predmeta koji se polažu u okviru poslijediplomskog specijalističkog studija aktuarske matematike na Prirodoslovno-matematičkom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu:

– Vjerojatnost i matematička statistika
– Financijska matematika
– Stohastičko modeliranje
– Ekonomija
– Modeli doživljenja
– Aktuarska matematika I
– Aktuarska matematika II
– Investiranje i upravljanje imovinom
– Životno osiguranje
– Neživotno osiguranje
– Mirovinsko osiguranje
– Zdravstveno osiguranje

te jedno od sljedećeg:

2. završeni program izobrazbe i položene dodatne ispite u organizaciji stručne udruge aktuara osnovane u Republici Hrvatskoj, usklađen s programom izobrazbe međunarodnih odnosno europskih aktuarskih udruga te ako su ispunjeni uvjeti propisani odredbama članka 3. ovoga pravilnika ili

3. položene dodatne ispite u organizaciji Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Hanfa), ako se na području Republike Hrvatske ne organiziraju izobrazba i/ili ispiti koji ispunjavaju uvjete iz stavka 2. točke 2. ovoga članka, za sljedeće ispite (Dodatni ispiti), koji su usklađeni s programom izobrazbe međunarodnih odnosno europskih aktuarskih udruga:

– Praksa osiguranja i mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj

– Profesionalizam aktuarske struke

– Pravo osiguranja i mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj

– Računovodstvo osiguranja i mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj.

Postupak i uvjeti za priznavanje programa izobrazbe i ispita u organizaciji stručne udruge aktuara

Članak 3.

(1) Da bi se u smislu članka 2. stavka 2. točke 2. ovoga pravilnika završeni program izobrazbe i položeni dodatni ispiti u organizaciji stručne udruge aktuara smatrale stručnim znanjima za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara, moraju biti ispunjeni sljedeći uvjeti:

1. stručna udruga aktuara mora imati dovoljno dobar ugled, što podrazumijeva da nema evidentiranih primjedbi na osobno ponašanje predavača/ispitivača te na stručnost i organizacijske kapacitete stručne udruge, iskustvo u organizaciji obrazovnih programa i biti član relevantnih međunarodnih ili europskih aktuarskih udruženja

2. program izobrazbe i sadržaj ispita mora biti kontinuirano usklađen s programom izobrazbe međunarodnih/europskih aktuarskih udruženja i relevantnim zakonskim i podzakonskim propisima

3. internim procedurama je osigurano da je postupak provjere znanja i sustav vrednovanja odnosno ocjenjivanja moraju biti nepristrani, objektivni i provedeni u kontroliranim uvjetima

4. stručna udruga aktuara podatke o osobama koje su uspješno položile ispite kontinuirano dostavlja Hanfi u svrhu utvrđivanja ispunjavanja uvjeta za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara.

(2) Program izobrazbe i ispite iz stavka 1. ovoga članka stručna udruga aktuara može početi provoditi nakon što je Hanfi prethodno dostavila dokaze o ispunjavanju uvjeta iz stavka 1. točaka 1. do 3. ovoga članka, a Hanfa u roku od 15 dana nije dostavila primjedbe na iste.

(3) Uvjeti i način suradnje Hanfe i stručne udruge u organizaciji obrazovnog programa te način i uvjeti priznavanja ispita mogu se detaljnije urediti sporazumom uključenih strana

(4) Hanfa može pozvati i na neposredno predstavljanje obrazovnog programa i načina održavanja ispita u kojem slučaju se rok iz stavka 2. ovoga članka računa od dana održavanja predstavljanja na koji Hanfa nije imala primjedbi.

(5) Na provođenje ispita od strane stručne udruge aktuara na odgovarajući način primjenjuju se odredbe članka 8. i 12. ovoga Pravilnika.

Obrazovni program i provjera stručnih znanja u organizaciji Hanfe

Članak 4.

Ako se na području Republike Hrvatske ne organiziraju izobrazba i/ili ispiti iz članka 2. stavka 2. točke 2. ili stručna udruga aktuara iste ne provodi u skladu s uvjetima iz članka 3. ovoga Pravilnika u razdoblju od tri godine, obrazovni program i ispite za Dodatne ispite organizirat će Hanfa u skladu s odredbama ovoga Pravilnika, o čemu će na svojoj internetskoj stranici objaviti obavijest najmanje 60 dana prije provođenja obrazovnog programa odnosno ispita.

Obrazovni program u organizaciji Hanfe

Članak 5.

(1) Hanfa na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje prijave za pohađanje Obrazovnog programa. Prijave zaprimljene nakon proteka roka neće se uzeti u razmatranje.

(2) Obrazovni program sadrži kolegije iz članka 2. stavka 2. točke 3. ovoga Pravilnika i izvodi se prema rasporedu i sadržaju predavanja koji utvrđuje Hanfa.

(3) Pohađanje Obrazovnog programa nije uvjet za pristupanje ispitu.

(4) Uz prethodnu suglasnost Hanfe, Obrazovni program ili dio Obrazovnog programa mogu organizirati druge institucije ili stručna udruženja aktuarske struke.

(5) Obrazovni program može se provesti online.

Članak 6.

(1) Obrazovnom programu može pristupiti osoba koja se prijavila za pohađanje Obrazovnog programa putem Online Prijave na internetskim stranicama Hanfe, i koja je prethodno podmirila naknadu za pohađanje Obrazovnog programa.

(2) Sadržaj Online Prijave Obrazovnog programa propisan je u Obrascu AKTUAR-1 koji je sastavni dio ovoga Pravilnika.

(3) U slučaju opravdane nemogućnosti podnošenja online prijave za Obrazovni program, Kandidat može podnijeti prijavu Hanfi na prilagođenom Obrascu AKTUAR-1 osobno ili putem pošte.

(4) Hanfa će na svojoj internetskoj stranici objaviti:

– listu kandidata za pohađanje Obrazovnog programa (šifre iz Online Prijave)

– sadržaj, raspored, mjesto i vrijeme održavanja Obrazovnog programa.

(5) Ako se ne prijavi dovoljno osoba za pohađanje Obrazovnog programa, isti se neće provesti, o čemu će Hanfa, kao i o postupku vraćanja uplaćene naknade, obavijestiti kandidate putem svoje internetske stranice.

Najava ispita

Članak 7.

(1) Hanfa će organizirati provođenje Dodatnih ispita prema procijenjenim potrebama tržišta, na temelju iskazanog interesa za polaganje ispita, ako se na području Republike Hrvatske ne organiziraju izobrazba i/ili ispiti iz članka 2. stavka 2. točke 2. ili stručna udruga aktuara iste ne provodi u skladu s uvjetima iz članka 3. ovoga Pravilnika.

(2) Hanfa na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje prijava za Dodatne ispite. Prijave zaprimljene nakon proteka roka neće se uzeti u razmatranje.

(3) Mjesto i vrijeme polaganja ispita iz stavka 1. ovog članka, kao i druge relevantne podatke, Hanfa će objaviti na svojoj internetskoj stranici.

(4) Hanfa može provesti online polaganje Dodatnih ispita.

Uvjeti za pristupanje Dodatnim ispitima

Članak 8.

(1) Dodatnim ispitima može pristupiti osoba koja je podnijela zahtjev za polaganje ispita i uplatila naknadu za pristup ispitima te priložila sljedeću dokumentaciju:

1. presliku osobne iskaznice ili putovnice, a osoba koja nije hrvatski državljanin prilaže presliku putovnice,

2. presliku diplome, a u slučaju inozemne isprave, dokument o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja izdan od nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj, kao dokaz o završenom:

– preddiplomskom i diplomskom sveučilišnom studiju ili integriranom preddiplomskom i diplomskom sveučilišnom studiju ili stručnom studiju i specijalističkom diplomskom stručnom studiju, čijim završetkom je stekla najmanje 300 ECTS bodova, ili

– o završenom sveučilišnom dodiplomskom studiju, čijim završetkom je stekla visoku stručnu spremu, odnosno o završenom stručnom dodiplomskom studiju u trajanju od najmanje četiri godine čijim završetkom je stekla visoku stručnu spremu,

3. potvrdu izdanu od Prirodoslovno-matematičkog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu o položenim ispitima navedenim u članku 2. stavku 1. točki 1. ovoga Pravilnika ili potvrdu o uspješnom završetku poslijediplomskog specijalističkog studija aktuarske matematike Prirodoslovno-matematičkog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu uz zasebnu potvrdu o položenom Mirovinskom osiguranju i Zdravstvenom osiguranju, odnosno potvrdu Prirodoslovno-matematičkog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu o istovrsnosti položenih ispita s programom poslijediplomskog specijalističkog studija aktuarske matematike za osobe koje su uspješno obavile provjeru stručnih znanja u skladu s programom o izobrazbi navedenom u članku 2. stavku 1. točki 1. ovoga Pravilnika u drugoj instituciji

4. izjavu s potpisom kandidata ovjerenim kod javnog bilježnika ne stariju od tri mjeseca, da nije pravomoćno osuđen za kazneno djelo iz članka 24. stavka 1. točke 7. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14, 29/18 i 115/18) odnosno članka 36. stavka 8. Zakona o osiguranju (»Narodne novine« broj 30/15, 112/18, 63/20 i 133/20).

5. izjavu s potpisom kandidata ovjerenim kod javnog bilježnika, ne stariju od tri mjeseca, da mu dosad nije oduzeto ovlaštenje za obavljanje poslova ovlaštenog aktuara u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici Europske unije ili Europskog gospodarskog prostora ili stranoj državi ili da mu nije zabranjeno obavljati poslove ovlaštenog aktuara.

(2) Dokumentacija propisana odredbama ovoga članka dostavlja se na hrvatskom jeziku, a preslike isprava dostavljaju se ovjerene kod javnog bilježnika odnosno u skladu sa zakonom koji propisuje legalizaciju isprava u međunarodnom prometu i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava,