NN 16/2019 (15.2.2019.), Pravilnik o stručnosti i primjerenosti distributera osiguranja i distributera reosiguranja i upisu u registar

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

348

Na temelju članaka 411., 412. i članka 428. točke 1. i 2. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15 i 112/18), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 7. veljače 2019. donijela je

PRAVILNIK

O STRUČNOSTI I PRIMJERENOSTI DISTRIBUTERA OSIGURANJA I DISTRIBUTERA REOSIGURANJA I UPISU U REGISTAR

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovaj Pravilnik propisuje:

1. način stjecanja, provjere i ocjenjivanja odnosno dokazivanja znanja i stručnosti odnosno kontinuirane edukacije:

– posrednika u osiguranju, posrednika u reosiguranju,

– zaposlenika posrednika u osiguranju i zaposlenika posrednika u reosiguranju,

– sporednih posrednika u osiguranju

2. razinu stručnosti i kontinuirane edukacije zaposlenika društava za osiguranje i društava za reosiguranje koji su izravno uključeni u distribuciju osiguranja odnosno distribuciju reosiguranja i za sve ostale osobe izravno uključene u distribuciju osiguranja ili distribuciju reosiguranja, (funkciju za praćenje i kontrolu distribucije osiguranja i članove uprava tih društava koji su unutar uprave društva odgovorni za distribuciju proizvoda osiguranja i reosiguranja) u skladu s člankom 422. Zakona o osiguranju

3. uvjete za primjerenost odnosno dobar ugled i integritet distributera iz ovoga članka

4. upis podataka u registar koji Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA) vodi u skladu s člancima 410., 411. i 412. Zakona o osiguranju i koji sadržava podatke o posrednicima i sporednim posrednicima u osiguranju ovlaštenim za obavljanje poslova distribucije osiguranja odnosno distribucije reosiguranja na području Republike Hrvatske.

Stručnost i primjerenost

Članak 2.

(1) Stručnost posrednika i sporednih posrednika u osiguranju podrazumijeva odgovarajuću razinu znanja i sposobnosti koja je preduvjet za upis i status u registru posrednika i sporednih posrednika u osiguranju koji vodi HANFA, a uključuje:

– polaganje ispita za provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja (dalje u tekstu: Ispit) i

– održavanje potrebne razine znanja i sposobnosti distributera tijekom cijelog razdoblja obavljanja poslova distribucije osiguranja i/ili distribucije reosiguranja.

(2) Distributeri ne smiju ni na koji način onemogućavati kontinuiranu edukaciju svojih zaposlenika koji su izravno uključeni u distribuciju osiguranja ili distribuciju reosiguranja i posrednika i sporednih posrednika u osiguranju s kojima su u ugovornom odnosu, uzimajući u obzir svojstva proizvoda koje prodaju, kanal distribucije, ulogu koju distributeri imaju i aktivnosti koje obavljaju u okviru djelatnosti distribucije osiguranja ili distribucije reosiguranja.

(3) Primjerenost distributera podrazumijeva dobar ugled i integritet fizičkih osoba distributera osiguranja i distributera reosiguranja iz članka 423. Zakona o osiguranju koje su izravno uključene u poslove distribucije osiguranja ili reosiguranja, a koji se temelji na ispunjavanju uvjeta iz članka 423. stavka 2. Zakona o osiguranju prema kojemu je

distributer primjeren ako nije pravomoćno osuđen za kaznena djela protiv imovine, kaznena djela protiv gospodarstva i kaznena djela protiv krivotvorenja ili je nastupila rehabilitacija te nad kojim nije otvoren postupak stečaja potrošača u skladu sa zakonom koji uređuje stečaj potrošača, na području Republike Hrvatske, druge države članice ili treće države.

Prijava za polaganje Ispita

Članak 3.

(1) HANFA će upisati fizičku osobu u registar posrednika i sporednih posrednika u osiguranju nakon položenog Ispita. Prijavu za polaganje Ispita podnosi kandidat za upis u registar posrednika i sporednih posrednika u osiguranju, a prijava sadržava:

1. navod o kategoriji posrednika u kojoj namjerava obavljati poslove distribucije osiguranja ili distribucije reosiguranja, odnosno hoće li obavljati poslove distribucije osiguranja:

– u ime i za račun društva za osiguranje u kategoriji zastupnika u osiguranju ili

– po nalogu stranke u kategoriji broker u osiguranju i/ili reosiguranju ili

– kao sporedni posrednik u osiguranju.

2. priloženu ovjerenu presliku isprave o najmanje stečenoj srednjoj stručnoj spremi ili drugu ovjerenu presliku isprave ili ispravu izdanu u obliku elektroničkog zapisa putem sustava »e-Građani« ili dokument o priznavanju inozemne kvalifikacije o srednjoj stručnoj spremi izdan od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj;

3. potpisanu izjavu kandidata kojom potvrđuje ispunjavanje uvjeta primjerenosti iz članka 2. stavka 3. ovoga Pravilnika, osim kad nadležno tijelo izdaje potvrdu o nekažnjavanju i otvorenom postupku stečaja potrošača;

4. podatke o identitetu osoba (ime, prezime, adresu prebivališta, osobni identifikacijski broj fizičke osobe ili tvrtku, sjedište, osobni identifikacijski broj pravne osobe), koje su u uskoj povezanosti s kandidatom putem odnosa kontrole ili sudjelovanjem, kako je propisano člankom 3. točkom 26. Zakona o osiguranju;

5. očitovanje je li uska povezanost iz točke 4. ovoga stavka prepreka obavljanju poslova distribucije i učinkovitom izvršavanju nadzornih zadaća HANFA-e.

(2) Uz prijavu za polaganje Ispita kandidat je dužan priložiti i dokaze o plaćenoj naknadi za polaganje Ispita u skladu s odredbama pravilnika kojim je propisana obveza plaćanja te naknade HANFA-i.

(3) Kada ime i prezime kandidata na ispravama koje se dostavljaju uz prijavu za polaganje Ispita nije identično onom na prijavi za polaganje Ispita, potrebno je uz prijavu za polaganje Ispita priložiti i ovjerenu presliku isprave ili ispravu izdanu u obliku elektroničkog zapisa putem sustava »e-Građani« iz koje je vidljiva promjena imena i/ili prezimena.

Sadržaj Ispita

Članak 4.

(1) Kandidat polaže Ispit u skladu sa izabranom skupinom osiguranja i kategorijom, a prema rasporedu modula iz ovoga članka. Literatura za ispit iz stavka 2. ovoga članka odnosi se na pozitivne propise važeće u trenutku polaganja Ispita.

(2) Ispit se polaže pred Komisijom HANFA-e, a obuhvaća provjeru znanja prema izabranoj skupini osiguranja i kategoriji posrednika i sporednih posrednika u osiguranju i proizvodu osiguranja ili reosiguranja koje namjerava distribuirati:

A) NEŽIVOTNA OSIGURANJA (kategorija: posrednici u osiguranju i reosiguranju)

Modul I	– uvjeti ugovora neživotnih osiguranja i dodatni rizici – uvjeti osiguranja uključujući dodatne rizike ako su pokriveni tim ugovorima
Modul II	– Zakon o osiguranju – odredbe o obavljanju poslova osiguranja i reosiguranja i distribuciji proizvoda neživotnih osiguranja, Zakon o zaštiti potrošača – odredbe o pravu na informiranje i izobrazbu potrošača, Opći porezni zakon – odredba o primjeni poreznih propisa, Zakon o porezu na premije osiguranja od automobilske odgovornosti i premije kasko osiguranja cestovnih vozila na dugoročne ugovore o kasko osiguranju, Zakon o porezu na dohodak – odredbe o primicima koji se ne smatraju dohotkom, primici po osnovi nesamostalnog rada, Zakon o obveznim odnosima – odredbe o ugovoru o osiguranju, Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima – odredbe o ponudi mirovinskih programa, Zakon o obveznom zdravstvenom osiguranju – opće odredbe, Zakon o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju – opće odredbe i Zakon o radu – opće odredbe o sklapanju ugovora o radu
Modul III	– štete u osiguranju i rješavanje zahtjeva
Modul IV	– rješavanje pritužbi i rješavanje prigovora
Modul V	– procjena zahtjeva i potreba potrošača
Modul VI	– tržište osiguranja
Modul VII	– standardi poslovne etike
Modul VIII	– financijska stručnost

B) POJEDINI PROIZVODI NEŽIVOTNIH OSIGURANJA ZA TURISTIČKE AGENCIJE (kategorija: sporedni posrednici u osiguranju turističke agencije)

Modul I TA	– uvjeti ugovora o osiguranju asistencije i dodatni rizici
Modul II TA	– Zakon o osiguranju – odredbe o distribuciji proizvoda osiguranja, Zakon o zaštiti potrošača – odredbe o pravu na informiranje i izobrazbu potrošača
Modul III TA	– štete u osiguranju i rješavanje zahtjeva preko asistencije
Modul IV	– rješavanje pritužbi i prigovora
Modul V	– procjena zahtjeva i potreba potrošača
Modul VI	– tržište osiguranja
Modul VII	– standardi poslovne etike
Modul VIII	– financijska stručnost

C) POJEDINI PROIZVODI NEŽIVOTNIH OSIGURANJA ZA OSTALA TRGOVAČKA DRUŠTVA (kategorija: trgovačka društva, obrti i ostali sporedni posrednici u osiguranju)

Modul I S	– uvjeti ugovora o neživotnim osiguranjima i dodatni rizici
Modul II S	– Zakon o osiguranju – odredbe o distribuciji proizvoda osiguranja, Zakon o zaštiti potrošača – odredbe o pravu na informiranje i izobrazbu potrošača
Modul III S	– štete u osiguranju i rješavanje zahtjeva
Modul IV	– rješavanje pritužbi i prigovora
Modul V	– procjena zahtjeva i potreba potrošača
Modul VI	– tržište osiguranja
Modul VII	– standardi poslovne etike
Modul VIII	– financijska stručnost

D) INVESTICIJSKI PROIZVODI OSIGURANJA (kategorija: posrednici u osiguranju i reosiguranju)

Modul II	– Zakon o osiguranju – odredbe o distribuciji investicijskih proizvoda osiguranja,
Modul III	– štete u osiguranju i rješavanje zahtjeva
Modul IV	– rješavanje pritužbi i prigovora
Modul V	– procjena potreba potrošača
Modul VI	– tržište osiguranja
Modul VII	– standardi poslovne etike
Modul VIII	– financijska stručnost
Modul IX	– investicijski proizvodi osiguranja
Modul X	– Investicijske opcije, prednosti i mane
Modul XI	– financijski rizici za ugovaratelje osiguranja
Modul XII	– uvjeti polica životnog osiguranja
Modul XIII	– organizacija mirovinskog sustava i povlastice koje on nudi
Modul XIV	– tržište štednih osigurateljnih proizvoda
Modul XV	– sukobi interesa kod investicijskih osigurateljnih

E) ŽIVOTNA OSIGURANJA (kategorija: posrednici u osiguranju i reosiguranju)

Modul II	– Zakon o osiguranju – odredbe o obavljanju poslova životnog osiguranja i reosiguranja i distribuciji proizvoda životnog osiguranja, Zakon o zaštiti potrošača – odredbe o pravu na informiranje i izobrazbu potrošača, Opći porezni zakon – odredbe o primjeni poreznih propisa, Zakon o porezu na dohodak – odredbe o primicima koji se ne smatraju dohotkom, primici po osnovi nesamostalnog rada, Zakon o obveznim odnosima – odredbe o ugovoru o osiguranju osoba, Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima – odredbe o ponudi mirovinskih programa, Zakon o obveznom zdravstvenom osiguranju – opće odredbe uređenja obveznog zdravstvenog osiguranje u Republici Hrvatskoj, Zakon o dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju – opće odredbe i Zakon o radu – opće odredbe o sklapanju ugovora o radu
Modul III	– štete u osiguranju i rješavanje zahtjeva
Modul IV	– rješavanje pritužbi i prigovora
Modul V	– procjena potreba potrošača
Modul VI	– tržište osiguranja
Modul VII	– standardi poslovne etike
Modul VIII	– financijska stručnost
Modul XII	– uvjeti ugovora životnih osiguranja, zajamčene naknade i dopunski rizici
Modul XIII	– organizacija mirovinskog sustava
Modul XV	– sukobi interesa

(3) Potrebna znanja iz stavka 2. ovog članka prema modulima su:

MODUL	Potrebna znanja
I modul – *police neživotnih osiguranja*	osnovni pojmovi koji se odnose na distribuirane proizvode pravo trgovačkih društava stranke iz ugovora o osiguranju i njihov pravni položaj vrste/rizici neživotnih osiguranja pravo koje se odnosi na ugovor o neživotnom osiguranju premija osiguranja osigurani iznos, nadosiguranje, podosiguranje osnove za izračun premije osnove reosiguranja
II modul – distribucija	osnovni pojmovi distribucije osiguranja i reosiguranja koji se odnose na distribuirane proizvode informiranje ugovaratelja osiguranja uloga i kategorije distributera osiguranja i reosiguranja prekogranično pružanje usluga distribucije osiguranja i reosiguranja
III modul – štete	prijava šteta odštetni zahtjev i rokovi za rješavanje odštetnih zahtjeva naknada iz osiguranja likvidacija šteta
IV modul – pritužbe i prigovori	razlika između prigovora i pritužbe pravo na podnošenje pritužbi i prigovora rokovi za podnošenje i rješavanje prigovora i pritužbi vođenje registra pritužbi i prigovora
V modul – potrošači	zaštita potrošača predugovorno informiranje potrošača javna objava informacija ugovarateljima osiguranja dokument s informacijama o proizvodu osiguranja (IPID)
VI modul – tržište osiguranja	osnove tržišta osiguranja poslovanje osiguravatelja upravljanje i nadgledanje proizvoda osiguranja tehničke pričuve i imovina osiguravatelja rizici u osiguranju
VII modul – etika	pravila ponašanja u distribuciji osiguranja pravila etične prakse etika distributera osiguranja i reosiguranja
VIII modul – financijska stručnost	financijsko poslovanje osiguravatelja solventnost i likvidnost osnovni financijski izvještaji izvještaji distributera osiguranja i reosiguranja
IX modul – investicijski proizvodi osiguranja	investicijskih proizvoda osiguranja – propisi investicijski proizvodi u EU i RH obveze distributera dokument s ključnim informacijama ugovarateljima osiguranja (KID)
X modul – Investicijske opcije	vrste financijskih instrumenata poslovanje investicijskih fondova jednostavni i složeni investicijski proizvodi
XI modul – financijski rizici	financijski rizici ulaganje na financijskim tržištima osnove tržišta kapitala
XII modul – police životnih osiguranja i štedni proizvodi	osnovni pojmovi osiguranja pravo trgovačkih društava stranke iz ugovora o osiguranju i njihov pravni položaj vrste i rizici životnog osiguranja pravo koje se odnosi na ugovor o životnom osiguranju premija osiguranja osigurana svota osnove za izračun premije osnove reosiguranja
XIII modul – mirovinski sustav	osnove mirovinskog sustava u RH mirovinsko osiguravajuće društvo mirovinsko društvo

IV modul – tržište štednih proizvoda	štedni proizvodi na financijskom tržištu vrste kreditnih institucija prodaja štednih proizvoda
XV modul – sukobi interesa	osnove sukoba interesa sprečavanje i upravljanje sukobima interesa

(4) Literaturu za Ispit HANFA objavljuje na svojim internetskim stranicama.

Podnošenje prijave za polaganje Ispita

Članak 5.

(1) Prijave za polaganje Ispita podnose se HANFA-i prema obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

(2) Dostavljena dokumentacija se ne vraća.

Mjesto i vrijeme polaganja ispita

Članak 6.

(1) Mjesto i vrijeme polaganja ispita HANFA će utvrditi najkasnije 35 (trideset i pet) dana prije dana održavanja ispita i objaviti na svojoj internetskoj stranici www.hanfa.hr, a kandidati su dužni podnijeti prijavu za polaganje Ispita HANFA-i (obrazac broj 1) s dokumentacijom propisanom ovim Pravilnikom najkasnije 20 (dvadeset) dana prije dana održavanja Ispita.

(2) HANFA će 5 (pet) dana prije dana održavanja ispita, na svojoj internetskoj stranici objaviti i poziv kandidatima, koji su u skladu sa stavkom 1. ovoga članka dostavili uredno popunjenu prijavu za polaganje Ispita, da pristupe Ispitu, objavom šifre kandidata navedene u prijavi za polaganje Ispita.

Ispitna Komisija

Članak 7.

(1) Upravno vijeće HANFA-e Odlukom imenuje i razrješava predsjednika i zamjenika predsjednika Komisije, tajnika i zamjenika tajnika Komisije i članove Komisije.

(2) Način rada Komisije propisan je Poslovnikom o radu, koji je predsjednik Komisije dužan donijeti u roku od 15 (petnaest) dana od dana imenovanja na tu funkciju.

Ispit

Članak 8.

(1) Ispit se polaže na hrvatskom jeziku, u pisanom obliku.

(2) Smatra se da je kandidat uspješno položio Ispit ukoliko je točno odgovorio na 60% postavljenih pitanja.

(3) Uspjeh na Ispitu ocjenjuje se s »položio« ili »nije položio«.

(4) HANFA će najkasnije u roku od 8 dana od dana održavanja Ispita na svojoj internetskoj stranici objaviti listu kandidata koji su položili ispit, s naznakom šifre kandidata iz prijave za ispit te dati mogućnost kandidatu da u roku od 8 dana od dana objave liste kandidata koji su položili ispit izvrši uvid u svoj Ispit.

(5) Ako kandidat smatra da mu odgovori nisu točno vrednovani, može u roku od osam dana od dana objave rezultata podnijeti pisanu predstavku HANFA-i.

(6) Komisija će odgovoriti na predstavku kandidata najkasnije u roku od 8 dana od dana primitka predstavke.

(7) HANFA će kandidata koji je položio Ispit upisati u registar HANFA-e, najkasnije u roku od 3 (tri) mjeseca od dana kada je položio taj Ispit, u skladu kategorijom koju je naveo u prijavi za polaganje Ispita.

Kontinuirana edukacija

Članak 9.

(1) Distributeri su dužni kontinuirano održavati razinu stručnosti čime ispunjavaju jedan od uvjeta za obavljanje poslova distribucije osiguranja ili reosiguranja. Posrednici u osiguranju dužni su u svakoj godini pohađati stručnu edukaciju u trajanju od minimalno 15 sati, a sporedni posrednici u osiguranju stručnu edukaciju u trajanju od minimalno 10 sati, iz područja u kojem su upisani u registar i ovlašteni obavljati poslove distribucije osiguranja ili reosiguranja.