NN 99/2019 (18.10.2019.), Pravilnik o obrazovnom programu i ispitima za provjeru znanja i stjecanje kvalifikacija za pružanje informacija o investicijskim proizvodima i uslugama, brokerske poslove i investicijsko savjetovanje

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

1999

Na temelju članka 99. stavka 7. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine« 65/2018, dalje: Zakon) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: Hanfa) na sjednici Upravnog vijeća održanoj 14. listopada 2019. donosi

PRAVILNIK

O OBRAZOVNOM PROGRAMU I ISPITIMA ZA PROVJERU ZNANJA I STJECANJE KVALIFIKACIJA ZA PRUŽANJE INFORMACIJA O INVESTICIJSKIM PROIZVODIMA I USLUGAMA, BROKERSKE POSLOVE I INVESTICIJSKO SAVJETOVANJE

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se provođenje stručnih ispita odnosno sadržaj i trajanje obrazovnog programa, uvjeti za pristup ispitu i sadržaj ispita za stjecanje kvalifikacija iz članka 96. stavka 2. Zakona za:

1. pružanje informacija klijentima o financijskim instrumentima, investicijskim i pomoćnim uslugama te savjetovanje u odnosu na usluge i aktivnosti (ispit L1 – Informiranje)

2. izvršavanje ili prijenos naloga (ispit L2 – Brokerski poslovi)

3. pružanje investicijskih savjeta ili donošenje investicijskih odluka u sklopu usluga upravljanja portfeljem (ispit L3 – Investicijsko savjetovanje).

Obrazovni program

Članak 2.

(1) Obrazovne programe za ispite iz članka 1. ovoga Pravilnika (dalje u tekstu: Obrazovni program) organizira Hanfa.

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

(3) Obrazovni program sadrži kolegije iz članka 7. ovog Pravilnika i izvodi se prema rasporedu i sadržaju predavanja koji utvrđuje Hanfa.

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

(5) Uz prethodnu suglasnost Hanfe, Obrazovni program ili dio Obrazovnog programa mogu organizirati druge institucije.

(6) Obrazovni program iz stavka 1. ovoga članka može se organizirati zajedno s drugim obrazovnim programima koje provodi Hanfa.

Članak 3.

(1) Obrazovnom programu može pristupiti osoba koja je podnijela prijavu za pohađanje Obrazovnog programa, koja ispunjava uvjete iz članka 5. ovog Pravilnika te je podmirila naknadu za pohađanje Obrazovnog programa.

(2) Hanfa će na internetskoj stranici objaviti:

– listu kandidata za pohađanje Obrazovnog programa (šifre navedene na Prijavi iz Obrasca broj 2)

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

(3) Ako se ne prijavi dovoljan broj kandidata 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 4.

(1) Hanfa će organizirati provođenje ispita iz članka 1. ovoga Pravilnika prema procijenjenim potrebama tržišta, na temelju iskazanog interesa za polaganje ispita, a najmanje jednom godišnje.

(2) Hanfa na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje prijava za ispit iz članka 1. ovoga Pravilnika. Prijave zaprimljene nakon proteka roka neće se uzeti u razmatranje.

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

Uvjeti za pristupanje ispitu

Članak 5.

(1) Ispitu iz članka 1. točke 1. i 2. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja je podnijela prijavu za pristupanje ispitu na Obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika, podmirila naknadu za pristupanje ispitu i koja ima najmanje 6 mjeseci odgovarajućeg radnog iskustva.

(2) Ispitu iz članka 1. točke 3. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja je podnijela prijavu za pristupanje ispitu na Obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika, koja ima najmanje 6 mjeseci odgovarajućeg radnog iskustva, koja je podmirila naknadu za pristupanje ispitu te priložila dokaze o završetku:

a) najmanje preddiplomskog sveučilišnog studija kojim se stječe akademski naziv »sveučilišni prvostupnik« ili stručnog studija čijim završetkom se stječe stručni naziv »stručni prvostupnik«, čijim završetkom je stečeno najmanje 180 ECTS bodova, ili

b) stručnog dodiplomskog studija čijim završetkom je stečena viša stručna sprema, u skladu s posebnim propisima.

(3) Odgovarajući stupanj obrazovanja iz stavka 2. ovoga članka dokazuje se ovjerenom preslikom diplome, odnosno inozemnom ispravom kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja prevedenom na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerenom u skladu sa zakonom koji propisuje legalizaciju isprava u međunarodnom prometu i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) odnosno u skladu s propisima Europske unije koji uređuju izuzeće od legalizacije javnih isprava izdanih od strane država članica odnosno koji uređuju pojednostavljivanje postupka prihvaćanja isprava izdanih od strane država članica odnosno dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanim od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj, kad je primjenjivo.

(4) Iznimno od odredbi stavaka 2. i 3. ovoga članka, ispitu iz članka 1. stavka 3. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja ima položen brokerski ispit ili drugu priznatu kvalifikaciju za obavljanje brokerskih poslova u smislu pravilnika Hanfe koji uređuje kvalifikacije i kadrovske uvjete za pružanje investicijskih usluga i četiri godine radnog iskustva na brokerskim poslovima.

(5) Pod odgovarajućim iskustvom iz stavaka 1. i 2. podrazumijeva se obavljanje poslova u statusu kandidata prema odredbama Pravilnika o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga odnosno obavljanje poslova koji su usporedivi s poslovima iz članka 99. stavka 2. Zakona o tržištu kapitala.

(6) Hanfa prema pravovremeno zaprimljenim prijavama utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete iz ovoga članka i objavljuje je na svojoj internetskoj stranici objavom šifre kandidata navedene u prijavi za pristupanje ispitu.

(7) Kandidat je prilikom pristupanja ispitu dužan predočiti važeći identifikacijski dokument s fotografijom. Važećim identifikacijskim dokumentom za državljane Republike Hrvatske smatraju se važeća osobna iskaznica, putovnica ili vozačka dozvola izdana od Ministarstva unutarnjih poslova Republike Hrvatske, a za strance putna isprava ili drugi dokument koji su važeći u skladu s propisima iz nadležnosti Ministarstva unutarnjih poslova Republike Hrvatske.

(8) Ispitno razdoblje sastoji se od dva ispitna roka. Kandidat može podnijeti prijavu za pristupanje ispitu u prvom ili drugom ispitnom roku, a drugom ispitnom roku mogu pristupiti i kandidati koji nisu položili ispit na prvom ispitnom roku.

Naknade

Članak 6.

Polaznici Obrazovnog programa i kandidati za pristupanje ispitu plaćaju naknadu za pohađanje Obrazovnog programa odnosno naknadu za pristupanje ispitu, kako je propisano pravilnikom Hanfe kojima je propisana obveza plaćanja te naknade.

Program za polaganje ispita i provjera uspješnosti

Članak 7.

(1) Ispit iz članka 1. točke 1. ovoga Pravilnika (L1 – Informiranje) se sastoji od 2 kolegija koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala – razina I (osnovna razina). b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 60% b) 60%
2.	POSEBNI DIO	a) Financijska tržišta, investicijski i financijski proizvodi – razina I. (osnovna razina), etički standardi u financijskoj industriji. b) Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – razina I (osnovna razina).	a) 60% b) 60%

(2) Ispit iz članka 1. točke 2. ovoga Pravilnika (L2 – Brokerski poslovi) se sastoji od 3 kolegija koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 60% b) 60%
2.	FINANCIJSKO- RAČUNOVODSTVENI DIO	Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije – razina II. (viša razina), etički standardi u financijskoj industriji.	60%
3.	POSEBNI DIO	Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – razina II. (viša razina)	60%

(3) Ispit iz članka 1. točke 3. ovoga Pravilnika (L3 – Investicijsko savjetovanje) se sastoji od 3 kolegija koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 60% b) 60%
2.	FINANCIJSKO - RAČUNOVODSTVENI DIO	a) Računovodstvo i financijsko izvještavanje, ekonomska politika, kvantitativne metode, teorija portfelja. b) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije – razina III. (najviša razina), etički standardi u financijskoj industriji.	a) 60% b) 60%
3.	POSEBNI DIO	Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – razina III (najviša razina).	60%