NN 16/2016 (19.2.2016.), Pravilnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

460

Na temelju članka 433. točka 1. Zakona o osiguranju (»Narodne novine«, broj 30/15), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 12. veljače 2016. donijela je

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA STJECANJE I PROVJERU STRUČNIH ZNANJA POTREBNIH ZA DOBIVANJE OVLAŠTENJA ZA OBAVLJANJE POSLOVA ZASTUPANJA U OSIGURANJU, ODNOSNO POSREDOVANJA U OSIGURANJU I REOSIGURANJU

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuju se uvjeti za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija), za obavljanje poslova:

– zastupanja u osiguranju i

– posredovanja u osiguranju i reosiguranju.

Ovlaštenja

Članak 2.

Ovlaštenje za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju izdat će se fizičkoj osobi koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o osiguranju i ovim Pravilnikom i koja je položila ispit za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju.

Uvjeti i dokumentacija za polaganje ispita za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju

Članak 3.

(1) Ispitu za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju može pristupiti osoba koja ispunjava uvjete iz članka 415. stavka 2. točaka 2., 3. i 4. Zakona o osiguranju, a to dokazuje sljedećom dokumentacijom koja se dostavlja uz prijavu za ispit:

1. ovjerenom preslikom isprave o završenoj srednjoj školi ili ispravom izdanom u obliku elektroničkog zapisa putem sustava e-Građani ili dokumentom o priznavanju inozemne srednjoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanom od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj,

2. izjavom, koja je sastavni dio prijave za ispit, a kojom osoba koja prijavljuje ispit vlastoručnim potpisom potvrđuje ispunjavanje uvjeta iz članka 415. stavka 2. točke 4. Zakona o osiguranju.

(2) Osim dokumentacije navedene u stavku 1. ovoga članka, uz prijavu za ispit osoba je dužna priložiti i dokaze o plaćenoj naknadi i administrativnoj pristojbi u skladu s odredbama Pravilnika kojim Agencija propisuje vrstu i visinu naknada i administrativnih pristojbi.

(3) Ako osobno ime i prezime na ispravama iz ovog članka nije identično onom na prijavi za polaganje ispita iz ovoga Pravilnika, potrebno je uz prijavu za ispit priložiti i izvod iz matične knjige vjenčanih ili vjenčani list odnosno rješenje o promjeni osobnog imena.

Za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i reosiguranju

Članak 4.

(1) Ispitu za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i reosiguranju može pristupiti osoba koja ispunjava uvjete iz članka 417. stavak 2. točaka 2., 3. i 4. Zakona o osiguranju, a to dokazuje sljedećom dokumentacijom koja se dostavlja uz prijavu za ispit:

1 . potvrdom poslodavca o najmanje jednogodišnjem radnom iskustvu u području poslova osiguranja, reosiguranja, zastupanja ili posredovanja i dokazom 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 osoba stekla najmanje 300 ECTS bodova ili

– sveučilišnom dodiplomskom studiju, čijim završetkom je osoba stekla visoku stručnu spremu ili

– stručnom dodiplomskom studiju u trajanju od najmanje četiri godine čijim završetkom je osoba stekla visoku stručnu spremu,

ili

2. potvrdom poslodavca o najmanje trogodišnjem iskustvu u području poslova osiguranja, reosiguranja, zastupanja ili posredovanja i dokazom o završenom:

– preddiplomskom sveučilišnom studiju ili

– preddiplomskom stručnom studiju u trajanju od tri godine čijim završetkom je osoba stekla najmanje 180 ECTS bodova.

(2) Ispunjavanje uvjeta o posjedovanju odgovarajućeg stupnja obrazovanja iz stavka 1. dokazuje se ovjerenom preslikom diplome ili drugom ovjerenom ispravom ili ispravom izdanom u obliku elektroničkog zapisa putem sustava »e-Građani« ili dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanom od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj.

(3) Ispunjavanje uvjeta iz članka 417. stavka 2. točke 4. Zakona o osiguranju dokazuje se izjavom koja je sastavni dio prijave za ispit koju potpisuje osoba koja se prijavljuje za polaganje ispita.

(4) Osim dokumentacije navedene u stavcima 1. do 3. ovoga članka, uz prijavu za ispit osoba je dužna priložiti i dokaze o plaćenoj naknadi i administrativnoj pristojbi u skladu s odredbama Pravilnika kojim Agencija propisuje vrstu i visinu naknada i administrativnih pristojbi.

(5) Ako osobno ime i prezime na ispravama iz ovog članka nije identično onom na prijavi za polaganje ispita iz ovoga Pravilnika, potrebno je uz prijavu za ispit priložiti i izvod iz matične knjige vjenčanih ili vjenčani list odnosno rješenje o promjeni osobnog imena.

Sadržaj ispita

Članak 5.

(1) Ispit za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju (dalje u tekstu: ispit) polaže se pred Komisijom za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju (dalje u tekstu: Komisija), a obuhvaća provjeru znanja iz područja: prava, ekonomije i osiguranja i to:

1. *Osnove osiguranja*: osnovni pojmovi osiguranja, osnove tržišta osiguranja, pravo trgovačkih društava, subjekti osiguranja i njihov pravni položaj, skupine i vrste osiguranja, informiranje ugovaratelja osiguranja, financijsko poslovanje osiguravatelja, tehničke pričuve i imovina osiguravatelja, likvidacija šteta, nadzor društava za osiguranje, uloga zastupnika u osiguranju i posrednika u osiguranju i reosiguranju.

2. *Životno osiguranje*: vrste životnog osiguranja, rizici životnog osiguranja, subjekti životnog osiguranja, pravo koje se odnosi na ugovor o životnom osiguranju, financijski aspekt životnog osiguranja, premija osiguranja, osigurana svota, osnove za izračun premije, pričuve i imovina za pokriće pričuva, osigurani slučaj, reosiguranje.

3. *Neživotno osiguranje*: vrste neživotnog osiguranja, rizici neživotnog osiguranja, predmet osiguranja, načela neživotnog osiguranja, pravo koje se odnosi na ugovor o imovinskom osiguranju, premija osiguranja, osigurana svota, osnove za izračun premije, naknada štete, odgovornost za štetu, osiguranje odgovornosti, obvezna osiguranja u promet u, suosiguranje, reosiguranje.

4. *Zastupanje u osiguranju*: zastupnik u osiguranju, pravni položaj zastupnika u osiguranju, subjekti zastupanja u osiguranju, pravni položaj subjekata zastupanja u osiguranju, obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odgovornost zastupnika u osiguranju, zahtjevi stranaka (ugovaratelja osiguranja), informiranje ugovaratelja osiguranja, zaštita stranaka (ugovaratelja osiguranja), registar zastupnika u osiguranju, nadzor zastupnika, obrta i društava za zastupanje u osiguranju, pomoćnik zastupnika u osiguranju, posredovanje u osiguranju i reosiguranju (pojam i djelatnost), prekogranično pružanje usluga zastupanja u osiguranju/posredovanja u osiguranju i reosiguranju.

5. *Posredovanje u osiguranju i reosiguranju*: društvo za posredovanje u osiguranju i reosiguranju, posrednik u osiguranju i reosiguranju, zahtjevi i uloga posrednika u osiguranju i reosiguranju, pravni položaj posrednika u osiguranju i reosiguranju, subjekti posredovanja u osiguranju i reosiguranju, pravni položaj subjekata posredovanja u osiguranju i reosiguranju, obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i reosiguranju, odgovornost posrednika u osiguranju i reosiguranju, zahtjevi stranka (ugovaratelja osiguranja), informiranje ugovaratelja osiguranja, zaštita stranaka (ugovaratelja osiguranja), registar posrednika u osiguranju i reosiguranju, prekogranično pružanje usluga zastupanja u osiguranju/posredovanja u osiguranju i reosiguranju, nadzor posrednika u osiguranju i reosiguranju i društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju.

(2) Ispit za provjeru stručnih znanja za stjecanje ovlaštenja za zastupnika u osiguranju obuhvaća provjeru stručnih znanja iz područja utvrđenih stavkom 1. točkama 1., 2., 3. i 4. ovoga članka.

(3) Ispit za provjeru stručnih znanja za stjecanje ovlaštenja za posrednika u osiguranju i reosiguranju obuhvaća provjeru stručnih znanja iz područja utvrđenih stavkom 1. točkama 1., 2., 3., 4. i 5. ovoga članka.

(4) Literatura za stjecanje znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju obuhvaća: Zakon o osiguranju, Zakon o obveznim osiguranjima u prometu, Zakon o obveznim odnosima, (Odsjek 27. i članci 1045. – 1046.), Zakon o trgovačkim društvima, (čl. 1. – 36., čl. 41. – 58., čl. 159. – 175., čl. 385. – 421. i čl. 473.), Kodeks poslovne osigurateljne i reosigurateljne etike, Udruženje osiguratelja, Hrvatska gospodarska komora, Osnove osiguranja – načela i praksa, K. Klasić i I. Andrijanić, TEB-Poslovno savjetovanje d.o.o. Zagreb.

Mjesto i vrijeme polaganja ispita

Članak 6.

(1) Mjesto i vrijeme polaganja ispita Agencija će utvrditi najkasnije 35 (trideset i pet) dana prije dana održavanja ispita i objaviti na svojoj internetskoj stranici, a kandidati su dužni podnijeti prijavu Agenciji (obrazac broj 1) sa dokumentacijom propisanom ovim Pravilnikom najkasnije 20 (dvadeset) dana prije dana održavanja ispita.