

NN 133/2015 (9.12.2015.), Pravilnik o obrazovnom programu i ispitu za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova, ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, brokera i investicijskog savjetnika

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

2504

Na temelju članka 31. stavka 7. Zakona o obveznim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14 i 93/15), članka 42. stavka 7. Zakona o dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« broj 19/14), članka 38. stavka 7. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« broj 22/14) i članka 24. stavaka 4. i 5. Zakona o tržištu kapitala (»Narodne novine« broj 88/08, 146/08, 74/09, 54/13 i 18/15), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici Upravnog vijeća održanoj 4. prosinca 2015. godine donosi

PRAVILNIK

O OBRAZOVNOM PROGRAMU I ISPITU ZA STJECANJE ZVANJA OVLAŠTENOG UPRAVITELJA MIROVINSKIH FONDOVA, OVLAŠTENOG UPRAVITELJA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA, BROKERA I INVESTICIJSKOG SAVJETNIKA

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se sadržaj i trajanje obrazovnog programa, uvjeti za pristup ispitu i sadržaj ispita za:

1. stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova,
2. stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva,
3. brokera i
4. investicijskog savjetnika.

OBRAZOVNI PROGRAM

Članak 2.

(1) Obrazovne programe za ispite iz članka 1. ovoga Pravilnika (dalje u tekstu: Obrazovni program) organizira Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija).

(2) Predavače za Obrazovni program određuje Agencija. Predavači primaju naknadu za provedeni Obrazovni program, osim zaposlenika Agencije. Naknadu utvrđuje Agencija posebnom Odlukom, a isplaćuje se iz sredstava Agencije.

(3) Agencija na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje zahtjeva za pohađanje Obrazovnog programa. Zahtjevi za pohađanje Obrazovnog programa zaprimljeni nakon proteka objavljenog roka za njihovo podnošenje neće se uzeti u razmatranje.

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

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

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

Članak 3.

(1) Obrazovnom programu može pristupiti osoba koja ispunjava uvjete iz članka 5. ovog Pravilnika i podnijela je zahtjev za pohađanje Obrazovnog programa, koji je sastavni dio ovog Pravilnika te je podmirila naknadu i administrativnu pristojbu za pohađanje Obrazovnog programa.

(2) Agencija prema pravovremeno zaprimljenim zahtjevima za pohađanje Obrazovnog programa utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete iz stavka 1. ovog članka i objavljuje je na svojoj internetskoj stranici, objavom šifre kandidata navedenoj u zahtjevu za pohađanje Obrazovnog programa.

(3) Agencija na svojoj internetskoj stranici objavljuje popis predavača, raspored i sadržaj predavanja te mjesto i vrijeme održavanja predavanja.

(4) Ako se prema procjeni Agencije ne prijavi dovoljan broj kandidata za pohađanje Obrazovnog programa, Agencija neće provesti Obrazovni program te će o tome, kao i o postupku vraćanja uplaćene naknade i administrativne pristojbe, obavijestiti kandidate i druge zainteresirane osobe putem svoje internetske stranice.

NAJAVA ISPITA

Članak 4.

(1) Agencija će organizirati provođenje Ispita iz članka 1. ovoga Pravilnika najmanje jednom godišnje.

(2) Agencija na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje zahtjeva za pristupanje ispitu iz članka 1. ovoga Pravilnika. Zahtjevi za pristupanje ispitu zaprimljeni nakon proteka objavljenog roka za njihovo podnošenje neće se uzeti u razmatranje.

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

(4) Neovisno je li Obrazovni program proveden, rok za polaganje ispita iz članka 1. ovoga Pravilnika odredit će se prema odredbama stavka 3. ovog članka.

UVJETI ZA PRISTUPANJE ISPITU

Članak 5.

(1) Ispitu iz članka 1. točke 1. i 2. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja je podnijela zahtjev za pristupanje ispitu na Obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika, podmirila naknadu i administrativnu pristojbu za pristupanje ispitu te priložila dokaze o završenom jednom od sljedećih studija:

a) preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili stručni studij i specijalistički diplomski stručni studij, čijim završetkom je stečeno najmanje 300 ECTS bodova, ili

b) sveučilišni dodiplomski studij, čijim završetkom je stečena visoka stručna sprema, odnosno stručni dodiplomski studij, u trajanju od najmanje četiri godine čijim završetkom je stečena visoka stručna sprema, u skladu s posebnim propisima.

(2) Ispitu iz članka 1. točke 3. i 4. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja je podnijela zahtjev za pristupanje ispitu na Obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika, podmirila naknadu i administrativnu pristojbu 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 1. i 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) Agencija prema pravovremeno zaprimljenim zahtjevima za pristupanje ispitu utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete iz ovoga članka i objavljuje je na svojoj internetskoj stranici objavom šifre kandidata navedene u zahtjevu za pristupanje ispitu.

(5) Kandidat je prilikom pristupanja ispitu dužan predložiti važeći identifikacijski dokument s fotografijom, u protivnom neće biti u mogućnosti pristupiti ispitu. 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 (npr. biometrijska boravišna iskaznica ili biometrijska posebna putovnica za strance).

(6) Ispitno razdoblje sastoji se od dva ispitna roka. Kandidat može podnijeti zahtjev 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.

(7) Kandidat koji nije u mogućnosti pristupiti ispitu dužan je o tome pisano obavijestiti Agenciju, najkasnije dva radna dana prije dana održavanja ispita, kako bi ostvario pravo na povrat uplaćene naknade i administrativne pristojbe za pristupanje ispitu.

NAKNADE I ADMINISTRATIVNE PRISTOJBE

Članak 6.

(1) Polaznici Obrazovnog programa plaćaju naknadu i administrativnu pristojbu za pohađanje Obrazovnog programa.

(2) Kandidati za pristupanje ispitu plaćaju naknadu i administrativnu pristojbu za pristupanje ispitu.

(3) Visina naknade i administrativne pristojbe iz stavka 1. i 2. ovog članka propisuje se Pravilnikom Agencije o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi.

PROGRAM ZA POLAGANJE ISPITA I POSTOTAK USPJEŠNOSTI

Članak 7.

(1) Ispit iz članka 1. točke 1. ovoga Pravilnika 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 mirovinskog sustava, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, 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, etički standardi u financijskoj industriji.	a) 60% b) 60%
3.	POSEBNI DIO	Organizacija i poslovanje mirovinskog društva i mirovinskih fondova, strateško i operativno upravljanje imovinom mirovinskih fondova, upravljanje rizicima u mirovinskom društvu i mirovinskim fondovima, izvještavanje o poslovanju mirovinskog društva i mirovinskih fondova, Središnji registar osiguranika te obvezno pravni odnosi među sudionicima u mirovinskom sustavu.	60%

(2) Ispit iz članka 1. točke 2. ovoga Pravilnika 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 mirovinskog sustava, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, 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, etički standardi u financijskoj industriji.	a) 60% b) 60%
3.	POSEBNI DIO	Aktuarstvo u mirovinskom osiguranju, Zakon o doživotnoj otpremnini i dokupu mirovine, organizacija i poslovanje mirovinskog osiguravajućeg društva, upravljanje rizicima u mirovinskom osiguravajućem društvu, mirovinski programi mirovinskog osiguravajućeg društva, Središnji registar osiguranika te obvezno pravni odnosi među sudionicima u mirovinskom sustavu.	60%

(3) Ispit iz članka 1. točke 3. ovoga Pravilnika 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, etički standardi u financijskoj industriji.	60%
3.	POSEBNI DIO	Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – osnovna razina	60%

(4) Ispit iz članka 1. točke 4. ovoga Pravilnika 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, etički standardi u financijskoj industriji.	a) 60% b) 60%
3.	POSEBNI DIO	Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – napredna razina	60%

(5) Ispitna pitanja podijeljena su prema kolegijima i pripadajućim temama svakog sadržaja kolegija iz ovoga članka.

(6) Popis ispitne literature Agencija objavljuje na svojoj internetskoj stranici.

KOMISIJA

Članak 8.

(1) Ispitni postupak za ispite iz članka 1. ovoga Pravilnika provodi komisija (dalje u tekstu: Komisija) koja se sastoji od predsjednika Komisije, zamjenika predsjednika Komisije, tajnika i zamjenika tajnika Komisije i ostalih članova Komisije.

(2) Agencija Odlukom imenuje predsjednika Komisije, zamjenika predsjednika Komisije, tajnika i zamjenika tajnika Komisije, zadužene za organizaciju i provođenje Obrazovnog programa i ispita iz ovoga Pravilnika.

(3) Posebnom odlukom za svaki pojedini ispit iz članka 1. ovoga Pravilnika, Agencija imenuje ostale članove Komisije, zadužene za sastavljanje ispitnih pitanja i zadataka za ispit za koji su imenovani.

(4) Komisija je obvezna tijekom ispitnog postupka jamčiti tajnost podataka.