

Na temelju odredbi članka 15. stavka 1. točke 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ br. 140/05), članka 10. stavka 6. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje („Narodne novine“ br. 106/99, 63/00 i 107/07) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je na sjednici održanoj 17. lipnja 2010. godine donijela je

P R A V I L N I K

o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

(1) Ovim Pravilnikom propisuje se obrazovni program i uvjeti za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva.

(2) Osobi koja položi ispit za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija) će izdati Uvjerenje o položenom ispitu.

OBRAZOVNI PROGRAM

Članak 2.

(1) Obrazovni program za stjecanje stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Obrazovni program) organizira Agencija.

(2) Predavače za Obrazovni program određuje Agencija.

(3) Agencija na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje prijave za pohađanje Obrazovnog programa. Prijave koje se zaprimu nakon objavljenog roka za njihovo podnošenje neće se uzeti u razmatranje.

(4) Obrazovni program izvodi se prema rasporedu i sadržaju predavanja koji utvrđuje Agencija, a prema programu za polaganje ispita iz članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika. Obrazovni program traje najmanje 60 sati.

(5) Uvjet za pristupanje ispitu je pohađanje kolegija 1. i 2. te sadržaja „Aktuarstvo u mirovinskom osiguranju“ iz kolegija 6. iz članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika koji čine obvezni dio Obrazovnog programa.

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

Članak 3.

(1) Obrazovnom programu može pristupiti osoba koja je podnijela Zahtjev za pohađanje Obrazovnog programa na Obrascu broj 1., koji je sastavni dio ovog Pravilnika i koja je podmirila naknadu za pohađanje Obrazovnog programa.

(2) Agencija nakon prikupljenih zahtjeva utvrđuje listu kandidata za pohađanje Obrazovnog programa koji zadovoljavaju uvjete iz stavka 1. ovog članka i objavljuje je na svojoj internetskoj stranici.

(3) Ako se prema procjeni Agencije ne prijavi dovoljan broj kandidata za pohađanje Obrazovnog programa, Agencija će provesti samo obvezni dio Obrazovnog programa i o tome staviti obavijest na svoju internetsku stranicu.

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

NAJAVA ISPITA

Članak 4.

(1) Agencija na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje zahtjeva za pristupanje ispitu. Prijave koje se zaprimaju nakon objavljenog roka za njihovo podnošenje neće se uzeti u razmatranje.

(2) Mjesto i vrijeme polaganja ispita kao i druge relevantne podatke u svezi ispita Agencija će objaviti na svojoj internetskoj stranici.

(3) Prvi rok za polaganje ispita održat će se najkasnije 60 dana, a drugi rok najkasnije 120 dana nakon završetka Obrazovnog programa.

UVJETI ZA PRISTUPANJE ISPITU

Članak 5.

(1) Ispitu može pristupiti osoba koja je podnijela Zahtjev za pristupanje ispitu na Obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika, podmirila naknadu za pristupanje ispitu te priložila dokaze o:

1. državljanstvu, pri čemu hrvatski državljani dostavljaju ovjerenu presliku domovnice, a strani državljani ovjerenu presliku putovnice,

2. završenom jednom od navedenih stupnjeva obrazovanja:

a) preddiplomski i diplomski sveučilišni studij,

b) integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij,

c) specijalistički diplomski stručni studij,

d) stručni dodiplomski studij u trajanju od najmanje četiri godine čijim završetkom je stečena visoka stručna sprema,

e) sveučilišni dodiplomski studij čijim završetkom je stečena visoka stručna sprema,

a što se dokazuje s ovjerenim preslikom diplome, a u slučaju inozemne isprave ovjerenim dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja izdanu od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj.

(2) Odredbe iz stavka 1. točke 2. alineje d. i e. ovog članka primjenjuju se na osobe koje su studij završile prema propisima koji su bili na snazi prije stupanja na snagu Zakona o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju („Narodne novine“ br. 123/03) i imaju pravo koristiti odgovarajući akademski ili stručni naziv ili akademski stupanj utvrđen Zakonom o akademskim i stručnim nazivima i akademskom stupnju („Narodne novine“ br. 107/07), sukladno članku 120. stavku 2. Zakona o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju.

(3) Agencija nakon prikupljenih zahtjeva za pristupanje ispitu utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete, za polaganje ispita, iz stavka 1. i 2. ovog članka i članka 2. stavka 5. ovog Pravilnika i objavljuje je na svojoj internetskoj stranici.

(4) Drugom roku za polaganje ispita mogu pristupiti samo oni kandidati koji su pristupili prvom roku i nisu položili ispit.

(5) Kandidat koji nije u mogućnosti izaći na ispit dužan je o tome pisano obavijestiti Agenciju, najkasnije dva dana prije dana održavanja ispita, kako bi ostvario pravo na povrat uplaćene naknade za pristupanje ispitu.

NAKNADE

Članak 6.

(1) Polaznici Obrazovnog programa plaćaju naknadu za pohađanje Obrazovnog programa.

(2) Kandidati za pristupanje ispitu plaćaju naknadu za pristup svakom roku.

(3) Visina naknade iz stavka 1. i 2. ovog članka određuje se posebnim aktom Agencije.

PROGRAM ZA POLAGANJE ISPITA

Članak 7.

(1) Ispit za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva sastoji se od 6 kolegija koji mogu obuhvaćati sljedeće teme:

Red. br.	KOLEGIJ	SADRŽAJ
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR FUNKCIONIRANJA MIROVINSKIH TRŽIŠTA	Zakonodavni i institucionalni okvir funkcioniranja mirovinskih tržišta, Sprječavanje pranja novca, Hrvatsko trgovačko pravo
2.	HRVATSKO MIROVINSKO OSIGURANJE	Marketing financijskih usluga, Poslovno upravljanje i poslovna etika, Ekonomika mirovinskog osiguranja, Hrvatsko mirovinsko osiguranje
3.	TRŽIŠTE KAPITALA, FINACIJSKE	Rizik i povrat, Struktura kapitala,

	INSTITUCIJE I KORPORATIVNE FINACIJE	Trošak kapitala, WACC, Trošak nedavno izdanog kapitala, Neto sadašnja vrijednost, Interna stopa rentabilnosti, Primarno i sekundarno tržište, Uvjeti kotiranja na ZSE, Dioničko tržište i tržište duga, Novčano tržište, Alternativne investicije, Tržišni indikatori, Bankovni i nebankovni sektor (investicijski i mirovinski fondovi, MOD)
4.	TEHNIČKA ANALIZA	Tehnička analiza
5.	RAČUNOVODSTVO I STATISTIKA	Standardi financijskog izvještavanja, Analiza financijskih izvještaja, Računovodstvo mirovinskih fondova i mirovinskih osiguravajućih društava, Statističke metode i analize
6.	TEORIJA PORTFELJA I AKTUARSTVO U MIROVINSKOM OSIGURANJU	Teorija portfelja i upravljanje portfeljem, Aktuarstvo u mirovinskom osiguranju

(2) Ispitnu literaturu Agencija će objaviti na svojoj internetskoj stranici.

ISPITNA KOMISIJA

Članak 8.

(1) Komisija za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Ispitna komisija) provodi ispitni postupak.

(2) Ispitna komisija sastoji se od pet članova od kojih je jedan predsjednik. Predsjednika i članove Ispitne komisije, posebno za svaki rok za polaganje ispita, posebnom Odlukom imenuje Agencija.

(3) Ispitna komisija ima tajnika.

(4) Ispitna komisija donosi Poslovnik o radu.

(5) Ispitna Komisija je u obvezi tijekom ispitnog postupka jamčiti tajnost podataka.

(6) Agencija može posebnom odlukom razriješiti predsjednika ili člana Ispitne komisije ukoliko ne želi više sudjelovati u radu Ispitne komisije ili ako ne ispunjava svoje dužnosti sukladno ovom Pravilniku i Poslovniku o radu.

(7) Članovi Ispitne komisije sastavljaju ispitna pitanja i zadatke, a popis ispitnih pitanja i zadataka odobrava Agencija.

(8) Ispitna pitanja se čuvaju u sefu Agencije, a ključar i suključar nisu članovi Ispitne komisije.

(9) Članovi Ispitne komisije primaju naknadu za svoj rad, koju utvrđuje Agencija posebnom Odlukom, a isplaćuje se iz sredstava Agencije.

POLAGANJE ISPITA

Članak 9.

- (1) Ispit se polaže na hrvatskom jeziku i to u pisanom obliku.
- (2) Tajnik Ispitne komisije određuje osobe koje će biti dežurne za vrijeme pisanja ispita (dalje u tekstu: Dežurne osobe). Dežurne osobe mogu biti članovi Ispitne komisije ili zaposlenici Agencije.
- (3) Kandidati se prilikom pristupanja polaganju ispita moraju identificirati s dokumentom sa slikom. Dežurne osobe mogu navedeni dokument fotokopirati.
- (4) Ispit nije javan.
- (5) U slučaju kada zaposlenici Agencije polažu ispit, ispiti će biti posebno označeni.
- (6) Eventualno zakašnjenje na ispit može se tolerirati ako od predviđenog početka ispita nije prošlo više od 15 minuta te uz uvjet da u tom razdoblju niti jedan kandidat nije napustio prostoriju u kojoj se održava ispit.
- (7) Za vrijeme trajanja ispita nije dozvoljeno napuštanje prostorije u kojoj se piše ispit osim ako kandidat istovremeno ne preda ispit. Kandidatu nakon napuštanja prostorije nije dozvoljeno ponovno vraćanje na ispit.
- (8) Ako Dežurne osobe na ispitu primijete da kandidat koristi nedopušteno sredstvo kao pomoć u toku ispita (literatura, smart phone, PDA uređaj i sl.), ili se ponaša na način koji ometa regularnost ispita, imaju pravo oduzeti ispitne zadatke tom kandidatu kao i navedena nedopuštena sredstva, a kandidatu nalažu napuštanje prostorije u kojoj se piše ispit te se njegov ispit smatra nevažećim.
- (9) Dežurne osobe izvijestit će Ispitnu komisiju o provedenom ispitu, eventualnim utvrđenim nepravilnostima i poduzetim mjerama.
- (10) Dežurne osobe su u obvezi tijekom ispitnog postupka jamčiti tajnost podataka.

OCJENJIVANJE USPJEŠNOSTI

Članak 10.

- (1) Uspješnost polaganja ispita utvrđuje Ispitna komisija, temeljem broja točnih odgovora.
- (2) Ispitna pitanja podijeljena su prema kolegijima u skladu s odredbama članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika. Smatra se da je kandidat položio ispit, ako je iz svakog ispitnog kolegija točno odgovorio na 60% postavljenih pitanja.
- (3) Uspjeh na ispitu ocjenjuje se s »položio« ili »nije položio«.
- (4) U slučaju posebno označenih ispita zaposlenika Agencije, iste ne mogu ocjenjivati članovi Ispitne komisije koji su ujedno i zaposlenici Agencije.
- (5) Ispitna komisija sastavlja zapisnik o provedenom ispitu.

OBJAVA REZULTATA

Članak 11.

(1) Agencija će u roku od 8 dana od dana održavanja ispita na svojoj internetskoj stranici objaviti neslužbenu listu kandidata koji su položili ispit te objaviti rok od najmanje 7 dana u kojem se može ostvariti uvid u ispit.

(2) Kandidati imaju pravo uvida u svoj ispit. Ako kandidat smatra da mu zadaci nisu točno vrednovani, može Agenciji na službenu adresu dostaviti pisanu predstavku, a sve u roku u kojem se može ostvariti uvid u ispit.

(3) Ispitna komisija odgovorit će na pisanu i potpisanu predstavku kandidata najkasnije u roku od 5 dana od dana primitka predstavke.

(4) Nakon isteka roka za rješavanje predstavki, Agencija će na svojoj internetskoj stranici objaviti službenu listu kandidata koji su položili ispit.

Članak 12.

Agencija će kandidatu koji položi ispit izdati Uvjerenje o položenom ispitu i to najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana polaganja ispita.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

Danom stupanja na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje dozvole ili licence za obavljanje poslova brokera, investicijskog savjetnika, ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima i ovlaštenog upravitelja mirovinskih osiguravajućih društava („Narodne novine“ br. 5/09, 30/09.)

Članak 14.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmog dana od dana objave u Narodnim novinama.

KLASA: 011-02/10-04/17

URBROJ: 326-01-10-01

Zagreb, 17. lipnja 2010.

Predsjednik Uprave

Ante Samodol

Obrazac br. 1.

ZAHTJEV ZA PRISTUPANJE ISPITU
za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence-za obavljanje poslova ovlaštenog
upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva

1. Ime i prezime:
2. Datum, mjesto i država rođenja:
3. Stupanj obrazovanja, stečeni naziv i zanimanje:
4. Poslodavac:
5. Adresa stanovanja:
6. Adresa za prepisku u vezi s polaganjem ispita:
7. Telefon:
8. Telefax:
9. E-mail:
10. OIB:

Datum

Potpis

Prilozi Zahtjevu:

1. dokaz o državljanstvu, pri čemu hrvatski državljani dostavljaju ovjerenu presliku domovnice, a strani državljani ovjerenu presliku putovnice,
2. dokaz o podmirenoj naknadi za pristupanje ispitu,
- 3 dokaz o završenom jednom od navedenih stupnjeva obrazovanja:
 - a) preddiplomski i diplomski sveučilišni studij,
 - b) integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studij,
 - c) specijalistički diplomski stručni studij,
 - d) stručni dodiplomski studij u trajanju od najmanje četiri godine,
 - e) sveučilišni dodiplomski studij;

a što se dokazuje ovjerenim preslikom diplome, a u slučaju inozemne isprave ovjerenim dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja izdanu od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj.

Napomena: Kod podnošenja Zahtjeva za drugi rok za polaganje ispita prilaže se samo prilog broj 2.

Obrazac br. 2.

ZAHTJEV ZA POHAĐANJE OBRAZOVNOG PROGRAMA
za stjecanje stručnih znanja potrebnih za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog
upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva

1. Ime i prezime:
2. Datum, mjesto i država rođenja:
3. Stupanj obrazovanja, stečeni naziv i zanimanje:
4. Poslodavac:
5. Adresa stanovanja:
6. Adresa za prepisku:
7. Telefon:
8. Telefax:
9. E-mail:
10. OIB

Datum

Potpis

Prilog Zahtjevu:

1. dokaz o podmirenoj naknadi za pohađanje obrazovnog programa