

Na temelju članka 263. točke 1. Zakona o osiguranju (Narodne novine broj 151/05, 87/08, 82/09 i 54/13), Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je na sjednici Upravnog vijeća održanoj 19. srpnja 2013. godine

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, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju.

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, te koja je položila ispit za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju.

Članak 3.

Ispitu za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju može pristupiti osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. poznaje hrvatski jezik i pismo dovoljno da može obavljati poslove zastupanja u osiguranju.
2. ima najmanje srednju stručnu spremu (Dokazuje se preslikom svjedodžbe o završenoj srednjoj školi, odnosno svjedodžbom o položenoj maturi ili završnom ispitu ovjerenom od javnog bilježnika, odnosno inozemnom ispravom kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja prevedenom na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) i dokumentom o priznavanju inozemne srednjoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanom od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj.)
3. nije osuđivana za kaznena djela iz područja gospodarskog kriminala (Hrvatski državljanin dokazuje svojom izjavom da nije osuđivan za kaznena djela iz područja gospodarskog kriminala ovjerenom od javnog bilježnika, a strani državljanin svojom izjavom na hrvatskom jeziku ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima, Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine. Navedene izjave ne smiju biti starije od tri mjeseca.)
4. nije pod istragom (Hrvatski državljanin dokazuje izvornikom uvjerenja da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak izdanim od nadležnog tijela Republike Hrvatske i svojom izjavom ovjerenom od javnog bilježnika da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak, a strani državljanin izvornikom uvjerenja nadležnog tijela države čiji je državljanin i prijevodom tog uvjerenja na hrvatski jezik od ovjerenog sudskog

tumača i svojom izjavom ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima, Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine, da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak. Navedena uvjerenja i izjave ne smiju biti starije od tri mjeseca.)

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 sljedeće uvjete:

1. poznaje hrvatski jezik i pismo dovoljno da može obavljati poslove posredovanja u osiguranju i reosiguranju.

2. ima završen:

a) preddiplomski i diplomski sveučilišni studij ili integrirani preddiplomski i diplomski sveučilišni studiji ili

stručni studij i specijalistički diplomski stručni studij, čijim završetkom je stekla najmanje 300 ECTS bodova, ili

b) sveučilišni dodiplomski studij, čijim završetkom je stekla visoku stručnu spremu, odnosno stručni dodiplomski studij u trajanju od najmanje četiri godine čijim završetkom je stekla visoku stručnu spremu,

(Dokazuje se preslikom diplome ovjerene od javnog bilježnika, odnosno inozemnom ispravom kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja prevedenom na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) te dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanom od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj.)

3. nije osuđivana za kaznena djela iz područja gospodarskog kriminala (Hrvatski državljanin dokazuje svojom izjavom da nije osuđivan za kaznena djela iz područja gospodarskog kriminala ovjerenom od javnog bilježnika, a strani državljanin svojom izjavom na hrvatskom jeziku ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima, Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine. Navedene izjave ne smiju biti starije od tri mjeseca.)

4. nije pod istragom (Hrvatski državljanin dokazuje izvornikom uvjerenja da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak izdanim od nadležnog tijela Republike Hrvatske i svojom izjavom ovjerenom od javnog bilježnika da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak, a strani državljanin izvornikom uvjerenja nadležnog tijela države čiji je državljanin i prijevodom tog uvjerenja na hrvatski jezik od ovjerenog sudskog tumača i svojom izjavom ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima, Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine, da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak. Navedena uvjerenja i izjave ne smiju biti starije od tri mjeseca.)

5. ima najmanje jednogodišnje iskustvo u području poslova osiguranja (dokazuje se izvornikom potvrde poslodavca o potrebnom iskustvu u obavljanju navedenih poslova ili drugom vjerodostojnom ispravom odnosno preslikom te potvrde odnosno isprave ovjerenom od javnog bilježnika, a strana potvrda odnosno isprava dostavlja se prevedena na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerena u skladu sa zakonom i međunarodnim

propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine).

(2) Odredba iz stavka 1. točke 2. alineje b) ovog članka primjenjuje 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“ broj 123/03, 198/03, 105/04, 174/04, 2/07 Odluka USRH, 46/07, 45/09 i 63/11) i imaju pravo koristiti odgovarajući akademski ili stručni naziv ili akademski stupanj utvrđen Zakonom o akademskim i stručnim nazivima i akademskom stupnju („Narodne novine“ broj 107/07 i 118/2012), u skladu s člankom 120. stavkom 2. Zakona o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju.

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 prometu
- 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

5. 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
- nadzor posrednika u osiguranju i reosiguranju i društava za posredovanje u osiguranju i reosiguranju.

(2) Ispit za provjeru stručnih znanja za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju (dalje u tekstu: Ispit za zastupnika) može se polagati za jedno od sljedećih područja poslova zastupanja u osiguranju:

1. sve skupine osiguranja,
2. skupina životnih osiguranja,
3. skupina neživotnih osiguranja,

4. skupina neživotnih osiguranja u vrstama osiguranja – osiguranje od nezgode i osiguranje od automobilske odgovornosti.

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

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

(5) Ispit za zastupnika u osiguranju za skupinu neživotnih osiguranja obuhvaća provjeru stručnih znanja iz područja utvrđenih stavkom 1. točkama 1., 3. i 4. ovoga članka.

(6) Ispit za zastupnika u osiguranju za skupinu neživotnih osiguranja u vrstama osiguranja – osiguranje od nezgode i osiguranje od automobilske odgovornosti obuhvaća provjeru stručnih znanja iz područja utvrđenih stavkom 1. točkama 1., 3. i 4. ovoga članka samo u dijelu koji se odnosi na vrste osiguranja od nezgode i osiguranje automobilske odgovornosti.

(7) Ispit za provjeru stručnih znanja za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i reosiguranju (dalje u tekstu: Ispit za posrednika) može se polagati samo za provjeru znanja u svim skupinama osiguranja.

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

(9) 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. – Ugovor o osiguranju 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.

Članak 6.

(1) Upravno vijeće Agencije Odlukom imenuje i razrješava predsjednika, članove i tajnika Komisije.

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

Članak 7.

(1) Mjesto i vrijeme polaganja ispita, Agencija će utvrditi najkasnije 30 (trideset) dana prije održavanja ispita i javno objaviti, a kandidati su dužni podnijeti prijavu Agenciji (obrazac broj 1) sa dokumentacijom propisanom ovim Pravilnikom najkasnije 15 (petnaest) dana prije dana održavanja ispita.

(2) Visina naknade za pokriće troškova za svaki pristup ispitu određene su Pravilnikom o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi Agencije.

Članak 8.

(1) Prijave za polaganje ispita podnose se Agenciji prema obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

(2) Kandidat je dužan, uz prijavu za polaganje ispita dostaviti:

1. dokaz o državljanstvu (hrvatski državljani dokazuju domovnicom ili preslikom domovnice odnosno osobne iskaznice ovjerene od javnog bilježnika, a strani državljani preslikom putovnice ovjerene od Ministarstva vanjskih poslova Republike Hrvatske odnosno hrvatske diplomatske misije i konzularnog ureda u inozemstvu),

2. dokaze da udovoljava uvjetima iz članka 3. odnosno 4. ovog Pravilnika.

3. dokaze o plaćenju naknadi i administrativnoj pristojbi iz članka 7. stavak 2. ovog Pravilnika.

(3) Osoba koja nije položila ispit, uz svaku sljedeću prijavu za polaganje ispita dužna je dostaviti dokumentaciju navedenu u članku 3. točka 3. i 4. odnosno članku 4. stavak 1. točka 3. i 4. ovog Pravilnika (ako je prethodno dostavljena dokumentacija starija od 3 mjeseca) i dokaze iz stavka 2. točka 3. ovoga članka.

(4) Dostavljena dokumentacija se ne vraća.

Članak 9.

(1) Ispit se polaže na hrvatskom jeziku i to 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 sa »položio« ili »nije položio«.

(4) Predsjednik Komisije dužan je sastaviti zapisnik o održanom ispitu i rezultatima ispita i dostaviti ga Upravnom vijeću Agencije u roku od 8 (osam) dana od dana održavanja ispita.

(5) Agencija će najkasnije 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.

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

(7) Komisija će odgovoriti na pisanu i potpisanu predstavku kandidata najkasnije u roku od 8 dana od dana primitka predstavke.

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

Članak 10.

Agencija će kandidatu koji je položio ispit za provjeru stručnih znanja za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju izdati ovlaštenje za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju, najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od dana položenog ispita.

Članak 11.

Na pisani zahtjev osobe koja je položila ispit za provjeru stručnih znanja za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i reosiguranju, Agencija će izdati ovlaštenje za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju. Uz zahtjev je osoba dužna priložiti dokaze o plaćenju naknadi i administrativnoj pristojbi za izdavanje ovlaštenja koja je propisana Pravilnikom o vrsti i visini naknada i administrativnih pristojbi Agencije i dokaze iz članka 3. stavka 3. i 4. Pravilnika osim ako od prethodno dostavljenih navedenih dokaza nije prošlo više od tri mjeseca.

Članak 12.

Stupanjem na snagu ovog Pravilnika prestaje važiti 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 (Narodne novine broj 92/09) i Pravilnik o izmjenama i dopunama Pravilnika o uvjetima za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje ovlaštenja za obavljanje poslova zastupanja u osiguranju, odnosno posredovanja u osiguranju i reosiguranju (Narodne novine broj 101/09).

Članak 13.

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

KLASA: 011-02/13-04/27

URBROJ: 326-660-13-1

Zagreb, 19. srpanj 2013.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar – Pierre Matek

**HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR
FINANCIJSKIH USLUGA**

10 000 Zagreb, Miramarska 24b

PRIJAVA
za polaganje ispita za provjeru stručnih znanja za obavljanje poslova: /zaokružiti potrebno/ 1. zastupanja u osiguranju 2. posredovanja u osiguranju i reosiguranju
Za vrste osiguranja:
Ime i prezime:
OIB:
Datum, mjesto i država rođenja:
Adresa i broj telefona:
Stručna sprema:
Zanimanje:
Zaposlen: (navesti poslodavca)
Ispit polažem: (navesti koji put)
Mjesto i datum podnošenja prijave:
Potpis podnosioca prijave:

U prilogu:

1. Dokaz o državljanstvu: hrvatski državljani dokazuju domovnicom ili preslikom domovnice odnosno osobne iskaznice ovjerene od javnog bilježnika, a strani državljani preslikom putovnice ovjerene od Ministarstva vanjskih poslova Republike Hrvatske odnosno hrvatske diplomatske misije i konzularnog ureda u inozemstvu.

2. Dokaz o nekažnjavanju za kaznena djela iz područja gospodarskog kriminala: hrvatski državljani dokazuju svojom izjavom da nije osuđivan za kaznena djela iz područja gospodarskog kriminala ovjerenom od javnog bilježnika, a strani državljani svojom izjavom na hrvatskom jeziku ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima, Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine. Navedene izjave ne smiju biti starije od tri mjeseca.

3. Dokaz da nije pod istragom: hrvatski državljanin dokazuje izvornikom uvjerenja da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak izdanim od nadležnog tijela Republike Hrvatske i svojom izjavom ovjerenom od javnog bilježnika da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak, a strani državljanin izvornikom uvjerenja nadležnog tijela države čiji je državljanin i prijevodom tog uvjerenja na hrvatski jezik od ovjerenog sudskog tumača i svojom izjavom ovjerenom u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima, Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine, da nije pod istragom i da se protiv njega ne vodi kazneni postupak. Navedena uvjerenja i izjave ne smiju biti starije od tri mjeseca.

4. *za zastupnike*: preslika svjedodžbe o završenoj srednjoj školi, odnosno svjedodžba o položenoj maturi ili završnom ispitu ovjerenom od javnog bilježnika, odnosno inozemna isprava kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja prevedena na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerena u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) i dokumentom o priznavanju inozemne srednjoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanim od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj.

5. *za posrednike*: preslika diplome ovjerene od javnog bilježnika, odnosno inozemna isprava kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja prevedena na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerena u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) te dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanom od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj i izvornik potvrde poslodavca o jednogodišnjem iskustvu u području poslova osiguranja odnosno reosiguranja ili drugom vjerodostojnom ispravom odnosno preslikom te potvrde odnosno isprave ovjerenom od javnog bilježnika, a strana potvrda odnosno isprava dostavlja se prevedena na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerena u skladu sa zakonom i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine).

6. Dokazi o plaćenju administrativnoj pristojbi i naknadi.

Napomena: Osoba koja nije položila ispit, uz svaku sljedeću prijavu za polaganje ispita dužna je dostaviti dokumentaciju navedenu u točki 2. i 3. (ako je prethodno dostavljena dokumentacija starija od 3 mjeseca) i dokaze iz točke 6.