

Na temelju članka 38. stavka 7. Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (»Narodne novine« br. 22/14) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na sjednici održanoj 14. kolovoza 2014. godine donosi

PRAVILNIK

O SADRŽAJU I TRAJANJU OBRAZOVNOG PROGRAMA, UVJETIMA ZA PRISTUP ISPITU I SADRŽAJU ISPITA ZA STJECANJE ZVANJA OVLAŠTENOG UPRAVITELJA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se sadržaj i trajanje obrazovnog programa, uvjeti za pristup ispitu i sadržaj ispita za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Ispit).

OBRAZOVNI PROGRAM

Članak 2.

(1) Obrazovni program za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva (dalje u tekstu: Obrazovni program) organizira Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija).

(2) Predavače za Obrazovni program određuje Agencija.

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

(4) Obrazovni program sadrži kolegije iz članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika i izvodi se prema rasporedu i sadržaju predavanja koji utvrđuje Agencija. Obrazovni program traje najmanje 60 sati.

(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 na Obrascu broj 2, koji je sastavni dio ovog Pravilnika te je podmirila naknadu za pohađanje Obrazovnog programa.

(2) Agencija prema pravovremeno zaprimljenim zahtjevima utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete iz stavka 1. ovog članka i objavljuje je na svojoj internetskoj stranici.

(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 načinu vraćanja uplaćene naknade, obavijestiti kandidate i druge zainteresirane osobe putem svoje internetske stranice.

NAJAVA ISPITA

Članak 4.

(1) Agencija na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje zahtjeva za pristupanje Ispitu. Zahtjevi zaprimljeni nakon proteka 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) U slučaju provedbe Obrazovnog programa, prvi rok za polaganje Ispita održat će se najkasnije 60 dana, a drugi rok najkasnije 120 dana nakon završetka Obrazovnog programa.

(4) U slučaju kada Obrazovni program nije proveden, rok za polaganje Ispita odredit će se prema odredbama stavka 2. ovog članka.

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 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,

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) 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 118/12), u skladu s člankom 120. stavkom 2. Zakona o znanstvenoj djelatnosti i visokom obrazovanju.

(3) Agencija prema pravovremeno zaprimljenim zahtjevima za pristupanje Ispitu utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete iz stavka 1. i 2. ovog članka 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 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 za pristupanje Ispitu.

NAKNADE

Članak 6.

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

(2) Kandidati za pristupanje Ispitu plaćaju naknadu za pristupanje svakom ispitnom roku.

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

PROGRAM ZA POLAGANJE ISPITA

Članak 7.

(1) Ispit se sastoji od 9 kolegija koji mogu obuhvaćati sljedeće teme:

Redni broj	KOLEGIJ	SADRŽAJ
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR FUNKCIONIRANJA MIROVINSKIH SUSTAVA	Zakon o mirovinskim osiguravajućim društvima, Zakon o mirovinskom osiguranju, Zakon o obveznim mirovinskim fondovima, Zakon o dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zakon o Središnjem registru osiguranika (Središnji registar osiguranika, pojam i nadležnosti), Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (obveze MOD-a), Zakon o trgovačkim društvima (odredbe o dioničkom društvu), Zakon o obveznim odnosima (opće odredbe)
2.	HRVATSKO MIROVINSKO OSIGURANJE	Sustav mirovinskog osiguranja u Republici Hrvatskoj, Marketing financijskih usluga, Poslovno upravljanje i poslovna etika, Ekonomika mirovinskog osiguranja,
3.	TRŽIŠTE KAPITALA, FINANCIJSKE INSTITUCIJE I KORPORATIVNE FINANCIJE	Rizik i povrat, Struktura kapitala, 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.	ANALIZA VRIJEDNOSNIH PAPIRA	Dionice, Obveznice, Derivati, Tehnička analiza

5.	RAČUNOVODSTVO, STATISTIKA I OSNOVE FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA	Standardi financijskog izvještavanja, Analiza financijskih izvještaja, Računovodstvo mirovinskih osiguravajućih društava, Statističke metode i analize, Vrednovanje imovine i financijski pokazatelji
6.	TEORIJA PORTFELJA I AKTUARSTVO U MIROVINSKOM OSIGURANJU	Teorija portfelja i upravljanje portfeljem, Aktuarstvo u mirovinskom osiguranju
7.	EKONOMSKA POLITIKA	Makroekonomski pokazatelji, Međunarodna ekonomija, Monetarna politika, Fiskalna politika
8.	KVANTITATIVNE METODE	Osnove financijske matematike, Statističke metode i analize
9.	RIZICI I UPRAVLJANJE RIZICIMA	Identifikacija i klasifikacija rizika, procjena rizika (kvalitativna i kvantitativna), određivanje profila rizičnosti, upravljanje rizicima, praćenje rizika, utjecaj rizika na donošenje odluka i ciljeve mirovinskog osiguravajućeg društva

(2) Ispitnu literaturu Agencija će učiniti dostupnom kandidatima.

(3) Iznimno od stavka 1. ovog članka, za osobe koje su položile ispit za investicijskog savjetnika i osobe koje su položile ispit za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova, Ispit iz stavka 1. ovog članka sadrži one kolegije koje nisu polagali prilikom polaganja ispita za investicijskog savjetnika ili ispita za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova.

ISPITNA KOMISIJA

Članak 8.

(1) Komisija za provjeru stručnih znanja potrebnih za stjecanje zvanja 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, imenuje Agencija posebnom Odlukom.

(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, u pisanom obliku.

(2) Tajnik Ispitne komisije određuje osobe koje će biti dežurne za vrijeme polaganja Ispita (dalje u tekstu: Dežurne osobe). Dežurne osobe mogu biti članovi Ispitne komisije i/ili zaposlenici Agencije.

(3) Kandidati se prilikom pristupanja polaganju Ispita moraju identificirati osobnim dokumentom s fotografijom. Dežurne osobe mogu navedeni dokument fotokopirati.

(4) Ispit nije javan.

(5) U slučaju kada zaposlenici Agencije polažu Ispit, ispiti će biti posebno označeni.

(6) Kašnjenje kandidata na Ispit može se tolerirati ako od predviđenog početka Ispita nije prošlo više od 15 minuta, 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 za vrijeme polaganja 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 te kandidatu nalažu napuštanje prostorije u kojoj se piše Ispit, a njegov se 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) Ispitna pitanja podijeljena su prema kolegijima i pripadajućim temama iz članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika.

(2) Uspješnost polaganja Ispita utvrđuje Ispitna komisija, prema broju točnih odgovora. 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.

Osobi koja položi Ispit Agencija će izdati Uvjerenje o položenom ispitu o stjecanju zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva i to najkasnije u roku od 30 dana od dana polaganja ispita.

PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 13.

(1) Za osobe koje su stekle uvjerenje o položenom ispitu za investicijskog savjetnika do 1. siječnja 2009. godine, Ispit iz članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika sadrži sve kolegije navedene u članku 7. stavku 1. ovog Pravilnika.

(2) Za osobe koje su stekle uvjerenje o položenom ispitu za investicijskog savjetnika nakon 1. siječnja 2009. godine Ispit iz članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika sadrži one kolegije koje nisu polagali prilikom polaganja ispita za investicijskog savjetnika.

(3) Za osobe koje su stekle uvjerenje o položenom ispitu za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova do stupanja na snagu ovog Pravilnika Ispit iz članka 7. stavka 1. ovog Pravilnika sadrži one kolegije koje nisu polagali prilikom polaganja ispita za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova.

Članak 14.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu osmoga dana od dana objave u »Narodnim novinama«.

KLASA: 011-02/14-04/72
URBROJ: 326-660-14-1
Zagreb, 14. kolovoza 2014.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
Petar-Pierre Matek

ZAHTJEV ZA PRISTUPANJE ISPITU ZA PROVJERU STRUČNIH ZNANJA POTREBNIH ZA
STJECANJE ZVANJA OVLAŠTENOG UPRAVITELJA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG
DRUŠTVA

Uputa

Zahtjev mora biti u cijelosti popunjen i ispisan elektronski, uredno, čitljivo i bez naknadnog prepravljaja.

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

Potpisnik ovog zahtjeva izjavljuje i svojim potpisom potvrđuje da su svi gore navedeni podaci istiniti i točni

Datum

Potpis

Prilog Zahtjevu:

1. dokazi iz članka 5. stavka 1. točke 1. i 2. ovog Pravilnika,
2. dokaz o podmirenoj naknadi za pristupanje ispitu,

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

ZAHTJEV ZA POHAĐANJE OBRAZOVNOG PROGRAMA ZA STJECANJE STRUČNIH ZNANJA
POTREBNIH ZA DOBIVANJE LICENCE ZA OBAVLJANJE POSLOVA OVLAŠTENOG
UPRAVITELJA MIROVINSKOG OSIGURAVAJUĆEG DRUŠTVA

Uputa

Zahtjev mora biti u cijelosti popunjen i ispisan elektronski, uredno, čitljivo i bez naknadnog prepravljivanja.

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

Potpisnik ovog zahtjeva izjavljuje i svojim potpisom potvrđuje da su svi gore navedeni podaci istiniti i točni

Datum Potpis

Prilog Zahtjevu:

1. dokaz o podmirenoj naknadi za pohađanje obrazovnog programa