

Pracovní znění

VYHLÁŠKA

Ministerstva financí

ze dne 2003,

kteřou se provádí zákon č. /2003 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí)

Ministerstvo financí (dále jen „ministerstvo“) stanoví podle § 12 odst. 1, § 16 odst. 2, § 18 odst. 3, odst. 10 a § 22 odst. 2 zákona č. /2003 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí) (dále jen „zákon“):

§ 1

Předmět úpravy

Tato vyhláška upravuje

- a) tvar a obsah registračních čísel, podle kterých se do registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí (dále jen „registr“) zapisují osoby provozující činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí,
- b) náležitosti osvědčení o zápisu do registru,
- c) seznam zařízení oprávněných poskytovat vzdělávací programy zaměřené na dosažení odborné způsobilosti pro činnost vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, pojišťovacího zprostředkovatele kvalifikovaného pro základní stupeň odborné kvalifikace (dále jen „podřízený pojišťovací zprostředkovatel“) a samostatného likvidátora pojistných událostí, ve kterých lze odbornou zkoušku vykonat a způsob jejího vykonání,
- d) seznam dokladů, kterými se prokazuje ukončení odborného studia podle § 18 odst. 1 zákona,
- e) rozsah odborného minima znalostí pro základní, střední a vyšší stupeň odborné způsobilosti,
- f) způsob složení a rozsah odborných zkoušek pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře včetně podmínek, za kterých lze tyto zkoušky vykonat, a
- g) seznam škol, školících zařízení a specializovaných profesních institucí oprávněných poskytovat vzdělávací programy zaměřené na dosažení odborné způsobilosti, a
- h) podrobnosti a formu ročního výkazu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele

kvalifikovaného pro střední stupeň odborné kvalifikace (dále jen „pojišťovací agent“) a pojišťovacího zprostředkovatele kvalifikovaného pro vyšší stupeň odborné kvalifikace (dále jen „pojišťovací makléř“).

§ 2

Registrační číslo, podle kterého se do registru zapisují osoby provozující činnost pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí se skládá z následujících znaků a čísel:

a) vázaný pojišťovací zprostředkovatel se do registru zapisuje ve tvaru

pořadové číslo VPZ-CZ

b) podřízený pojišťovací zprostředkovatel se do registru zapisuje ve tvaru

pořadové číslo PPZ-CZ

c) pojišťovací agent se do registru zapisuje ve tvaru

pořadové číslo PA-CZ

d) pojišťovací makléř se do registru zapisuje ve tvaru

pořadové číslo PM-CZ

e) pojišťovací zprostředkovatel registrovaný v jiném členském státě působící na území České republiky se do registru zapisuje ve tvaru

pořadové číslo - zkratka domovského členského státu

f) samostatný likvidátor pojistných událostí se do registru zapisuje ve tvaru

pořadové číslo SLPU-CZ

§ 3

Náležitosti osvědčení o zápisu do registru

Vzory osvědčení o zápisu do registru jsou v příloze č. 1 pro fyzické osoby a v příloze č. 2 pro právnické osoby.

§ 4

Seznam dokladů prokazujících ukončení odborného studia

- (1) Ukončení odborného studia se dokládá originálem nebo notářsky ověřenou kopií
- a) vysokoškolského diplomu o ukončení bakalářského nebo magisterského studia na vysokých školách,
 - b) dokladem o dokončení postgraduálního studia v oboru pojišťovnictví,
 - c) dokladem o absolvování vyšší odborné školy, nebo
 - e) certifikátem akreditovaného školicího zařízení.
- (2) Doklad o absolvování odborného studia na odborné škole v zahraničí, jejíž učební program je srovnatelný s minimálním rozsahem znalostí požadovaných pro příslušný stupeň odborné způsobilosti pojišťovacího zprostředkovatele je dokladem podle odstavce 1. Osoba, která má prokázat dosažení příslušného stupně odborné způsobilosti, je povinna tyto skutečnosti Úřadu prokázat.

§ 5

Školicí zařízení oprávněná poskytovat odbornou přípravu základního kvalifikačního stupně

- (1) Zařízeními oprávněnými poskytovat odbornou přípravu základního stupně jsou školicí zařízení pojišťoven, školicí zařízení pojišťovacích agentů a pojišťovacích makléřů a jiná školicí zařízení specializovaných profesních institucí.
- (2) Školicí zařízení uvedená v odstavci 1 jsou oprávněna poskytovat odbornou přípravu v rozsahu základního stupně odborné způsobilosti, pokud poskytují vzdělávací programy zahrnující nejméně minimum odborných znalostí stanovených pro základní stupeň odborné způsobilosti a pokud mají odpovídající akreditaci Ministerstva školství, tělovýchovy a mládeže. Rozsah minima odborných znalostí je uveden v příloze č. 3.
- (3) Školicí zařízení, splňující podmínky uvedené v odstavci 2, jsou oprávněna provádět odborné zkoušky frekventantů odborné přípravy základního stupně a vystavovat certifikáty dokládající úspěšné vykonání závěrečné odborné zkoušky.
- (4) Zkoušejícími pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti mohou být učitelé odborných předmětů pojišťovnictví na vysokých a vyšších odborných školách podle odstavce 1 nebo pojišťovací zprostředkovatelé, kteří vykonali odbornou zkoušku stanovenou pro střední nebo vyššího kvalifikační stupeň odborné způsobilosti a zodpověděli při ní správně na všechny zkušební otázky.
- (5) Úřad je oprávněn zjišťovat, zda školicí zařízení poskytuje vzdělávací program v požadovaném rozsahu a zda závěrečná zkouška prokazuje požadované minimum odborných znalostí. V případě nedostatků, které nebyly odstraněny ve lhůtě určené Úřadem, Úřad navrhne ministru financí vyškrtnutí školicího zařízení ze seznamu.

(6) Jmenovitý seznam zařízení oprávněných poskytovat odbornou přípravu základního stupně zveřejňuje Úřad v dohodě s Ministerstvem školství, tělovýchovy a mládeže ve Věstníku Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění.

§ 6

Školící zařízení oprávněná poskytovat odbornou přípravu středního a vyššího kvalifikačního stupně odborné způsobilosti

(1) Vzdělávací programy zaměřené na dosažení středního a vyššího kvalifikačního stupně odborné způsobilosti pojišťovacího zprostředkovatele jsou oprávněny poskytovat školy a školící zařízení, pokud jejich vzdělávací programy jsou nejméně v rozsahu minima odborných znalostí stanovených pro střední nebo vyšší stupeň odborné způsobilosti pojišťovacích zprostředkovatelů a pokud mají odpovídající akreditaci Ministerstva školství, tělovýchovy a mládeže. Rozsah minima odborných znalostí je uveden v příloze č. 3.

(2) Úřad je oprávněn zjišťovat, zda školící zařízení poskytuje vzdělávací program v požadovaném rozsahu. V případě nedostatků, které nebyly odstraněny ve lhůtě určené Úřadem, Úřad navrhne ministru financí vyškrtnutí školícího zařízení ze seznamu.

(3) Jmenovitý seznam zařízení oprávněných poskytovat odbornou přípravu základního stupně zveřejňuje Úřad v dohodě s Ministerstvem školství, tělovýchovy a mládeže ve Věstníku Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění.

§ 7

Způsob složení a rozsah odborné zkoušky
a podmínky, za kterých lze tuto zkoušku vykonat

(1) Účelem složení odborné zkoušky, která se skládá před zkušební komisí, je ověřit, zda uchazeč splňuje zákonem stanovené podmínky odborné způsobilosti pro střední nebo vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.

(2) Uchazeč o složení odborné zkoušky předloží Úřadu písemnou přihlášku, a to nejpozději 60 dnů před řádným zkušebním termínem na formuláři, jehož vzor je uveden v příloze č. 3. Řádnými zkušebními termíny jsou 1. březen, 1. červen, 1. září a 1. prosinec kalendářního roku; pokud toto datum připadne na den pracovního volna, je zkušebním termínem první následující pracovní den. V případě potřeby, zvláště přihlásí-li se ke zkoušce mimořádně velký počet uchazečů, může zkušební komise vyhlásit mimořádný zkušební termín.

(3) Vyplněnou přihlášku uchazeč opatří kolkovou známkou nebo více kolkovými známkami v celkové hodnotě 1 000 Kč a přiloží doklady o dosažené odborné způsobilosti, dosud vykonávané pracovní činnosti a délce odborné praxe.

(4) Nesplňuje-li uchazeč zákonné podmínky pro složení odborné zkoušky, Úřad vyrozumí písemně uchazeče o této skutečnosti ve lhůtě 15 dnů ode dne tohoto zjištění.

(5) Místo konání zkoušky uveřejní Úřad nejpozději 35 dnů před zkušebním termínem ve Věstníku Úřadu a způsobem umožňujícím dálkový přístup.

(6) Odborná zkouška má formu písemného testu zpracovaného metodou alternativních odpovědí, který obsahuje otázky, týkající se obchodní činnosti, pojistných produktů, relevantních právních norem, profesní etiky a povinností zprostředkovatele.

(7) Zkušební testy se člení na testy pro základní, střední a vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti. Uchazeč je povinen vypracovat test samostatně bez použití jakýchkoliv pomůcek a literatury. Porušení tohoto pravidla je důvodem k vyloučení ze zkoušky.

(8) Zkušební komise vyhotovuje o odborné zkoušce protokol. Uchazeč, který odstoupil od zkoušky, byl vyloučen ze zkoušky nebo u zkoušky neprospěl, může zkoušku opakovat v kterémkoliv dalším termínu.

(9) O úspěšném vykonání odborné zkoušky vystaví předseda zkušební komise certifikát ve dvou vyhotoveních. Certifikát je opatřen razítkem Úřadu, podpisem vedoucího Úřadu a podpisem předsedy zkušební komise. Certifikát je do 30 dnů doručen do vlastních rukou účastníka. Jedno vyhotovení certifikátu Úřad eviduje.

(10) Vyplněné zkušební testy, protokol a jedno vyhotovení certifikátu zkušební komise uloží v souladu s předpisy o archivnictví.

(11) Proti vyloučení ze zkoušky nebo proti oznámení o tom, že u zkoušky uchazeč neprospěl, může uchazeč podat protest respektive odůvodněnou žádost o přezkoumání. K posouzení protestu nebo žádosti o přezkoumání je příslušná zkušební komise, která se k podání vyjádří stěžovateli písemně do 30 dnů od jeho doručení.

(12) Podrobnosti týkající se vykonání odborné zkoušky upravuje zkušební řád, který na návrh předsedy zkušební komise schvaluje Úřad.

§ 8

Zkušební komise

(1) Zkušební komisi ustanovuje ministr financí z odborníků navržených profesními sdruženími pojišťovacích zprostředkovatelů a pojistitelů; pro každou zkušební komisi jmenuje předsedu komise. Mezi členy komise musí být zastoupeni odborníci z oblasti majetkového a životního pojištění, z toho nejméně dva z oblasti zprostředkování pojištění. Zkušební komise má tajemníka, který se zúčastňuje zkoušek ale bez práva hlasovat. Tajemník komise organizačně zajišťuje průběh zkoušek a spolupodepisuje protokol o průběhu zkoušky.

(2) Za činnost ve zkušební komisi náleží jejím členům odměna. Výši odměny stanoví Úřad. Členové zkušební komise za úplatu vypracovávají otázky a sestavují testy, které jednou ročně schvaluje Úřad. Úřad může zadat vypracování otázek pro zkušební testy i jiným odborníkům.

(3) Zkušební komise může zasedat v počtu nejméně tří členů a tajemníka. Její jednání řídí předseda nebo jím jmenovaný další člen komise.

(4) Výkon funkce člena zkušební komise končí

a) z důvodu jeho odvolání z funkce ministrem financí,

b) jeho rezignací, nebo

c) jestliže funkci nevykonává déle než 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců a jestliže se v tomto období konaly odborné zkoušky.

§ 9

Výkaz činnosti pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře

(1) Výkaz činnosti pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře - fyzické osoby obsahuje :

a) jméno, popřípadě jména a příjmení, nebo obchodní jméno,

b) bydliště a místo podnikání,

c) číslo zápisu do registru,

d) seznam pojišťoven, pro které byl v uplynulém kalendářním roce činný, jde-li o pojišťovacího agenta, s uvedením podílu sjednaných obchodů pro jednotlivé pojišťovny,

e) seznam pojišťoven, se kterými v uplynulém kalendářním roce sjednal pojistné smlouvy pro své klienty, jde-li o pojišťovacího makléře, s uvedením podílu sjednaných obchodů pro jednotlivé pojišťovny,

f) objem zprostředkovaného pojistného za uplynulý kalendářní rok,

g) objem pojistného a pojistného plnění, pro jejichž přenos byl v uplynulém kalendářním roce zmocněn.

(2) Výkaz činnosti pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře - právnické osoby obsahuje :

a) firmu,

b) sídlo a adresy všech poboček,

c) číslo zápisu do registru,

d) seznam členů statutárních orgánů a zaměstnanců povinných prokazovat odbornou způsobilost s daty vydání certifikátů o jejich odborné zkoušce,

e) seznam pojišťoven, pro které byl v uplynulém kalendářním roce činný, jde-li o pojišťovacího agenta, s uvedením podílu sjednaných obchodů pro jednotlivé pojišťovny,

f) seznam pojišťoven, se kterými v uplynulém kalendářním roce sjednal pojistné smlouvy pro své klienty, jde-li o pojišťovacího makléře, s uvedením podílu sjednaných obchodů pro jednotlivé pojišťovny,

g) objem zprostředkovaného pojistného za uplynulý kalendářní rok,

h) objem pojistného a pojistného plnění, pro jejichž přenos byl v uplynulém kalendářním roce zmocněn,

Česká republika - Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění

**OSVĚDČENÍ O ZÁPISU DO REGISTRU
pojišťovacích zprostředkovatelů
a
samostatných likvidátorů pojistných událostí**

Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění podle § 16 odst. 2 zákona č. /2003 Sb., o
pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí

osvědčuje, že

jméno, popřípadě jména a příjmení, (obchodní firma)
nar., adresa bydliště

splnil/a všechny podmínky k zápisu do registru, které vyžaduje zákon a

byl/a dne

zapsán/a v registru

jako

- a) vázaný pojišťovací zprostředkovatel / podřízený pojišťovací zprostředkovatel
- b) pojišťovací zprostředkovatel kvalifikovaný pro střední stupeň odborné způsobilosti
- c) pojišťovací zprostředkovatel kvalifikovaný pro vyšší stupeň odborné způsobilosti
- d) pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným než je Česká republika oprávněný provozovat činnost na území České republiky
- e) samostatný likvidátor pojistných událostí

pod registračním číslem

.....

Zápis do registru je možno ověřit na adrese nebo na.....

.....

ředitel

Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a
penzijním připojištění

razitko Úřadu

Česká republika - Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění

**OSVĚDČENÍ O ZÁPISU DO REGISTRU
pojišťovacích zprostředkovatelů
a
samostatných likvidátorů pojistných událostí**

Úřad státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění podle § 16 odst. 2 zákona č. /2003 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí

osvědčuje, že

obchodní firma (název)

sídlo :

odpovědný zástupce: jméno, popřípadě jména a příjmení, nar.,

bydliště(adresa organizační složky:)

splnil/a všechny podmínky k zápisu do registru, které vyžaduje zákon a

byla dne

zapsána v registru

jako

- f) vázaný pojišťovací zprostředkovatel / podřízený pojišťovací zprostředkovatel**
- g) pojišťovací zprostředkovatel kvalifikovaný pro střední stupeň odborné způsobilosti**
- h) pojišťovací zprostředkovatel kvalifikovaný pro vyšší stupeň odborné způsobilosti**
- i) pojišťovací zprostředkovatel s domovským členským státem jiným než je Česká republika oprávněný provozovat činnost na území České republiky**
- j) samostatný likvidátor pojistných událostí**

pod registračním číslem

.....-.....

Zápis do registru je možno ověřit na adrese nebo na.....

.....
ředitel

Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a
penzijním připojištění

razítka Úřadu

**Minimum odborných znalostí
pro základní, střední a vyšší stupeň odborné způsobilosti
pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí**

Tématické okruhy	základní stupeň	střední stupeň	vyšší stupeň
Právní předpisy			
Zákon o pojistné smlouvě	*	*	*
Zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí	*	*	*
Zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla		*	*
Zákon o požární ochraně		*	*
Prováděcí vyhlášky k těmto zákonům	*	*	*
Směrnice EU o zprostředkování pojištění		*	*
Přehled o normách upravujících zákonné pojištění, smluvní pojištění a povinné smluvní pojištění		*	*
Povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele			
Informace poskytované zájemci a pojistníkovi (zákon o pojistné smlouvě)	*	*	*
Informační povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele	*	*	*
Další informace, které musí zprostředkovatel umět klientům vysvětlit (technická úroková míra, úloha státního dozoru v pojišťovnictví, ochrana osobních dat apod.)		*	*
Zásady etického chování – kodexy etiky v pojišťovnictví	*	*	*
Povinnosti vůči státnímu dozoru	*	*	*
Pojišťovnictví			
Přehled občanských finančních produktů		*	*
Pojistný trh v ČR a jednotný pojistný trh EU		*	*
Mezinárodní instituce (BIPAR, WFII, CEA, Rada kanceláří zelené karty, IAIS)		*	*
Klasifikace a přehled pojištění			
Klasifikace pojištění podle odvětví (životní a neživotní)		*	*
Členění pojištění			
- podle pojistně právního vztahu (zákonné, smluvní)		*	*
- podle předmětu (majetek, osoby, odpovědnost)		*	*
- podle budoucích závazků (riziková, rezervotvorná)		*	*
- podle délky trvání pojištění		*	*
- podle způsobu placení pojistného (běžné, jednorázové)		*	*
- podle výše plnění (nová, časová, modifikovaná či jiná cena)		*	*
- podle určení objektu pojištění (individuální či soubor			

věcí)		*	*
- podle počtu rizik		*	*
- podle účasti pojištěného na pojistném plnění (spoluúčast)	*	*	*
- podle sjednávání pojistné smlouvy (typizovaná, individuální)		*	*
Typické pojistné produkty na českém pojistném trhu			
- v pojištění majetku		*	*
- pojištění průmyslových a hospodářských rizik (škodní odvětví)		*	*
- pojištění zemědělských rizik		*	*
- pojištění osob (daňové souvislosti soukromého životního pojištění)	*	*	*
- pojištění odpovědnosti za škodu (povinné, dobrovolné, profesní odpovědnosti)		*	*
Základní terminologie ekonomiky, solventnosti a bezpečnosti pojišťoven		*	*
Obsah, úloha, význam, typy a formy zajištění		*	*
Činnost pojišťovny, zprostředkovatelů a likvidátorů			
Obchodní činnost pojišťovny		*	*
Vznik pojištění (příprava pojistné smlouvy, riziková zpráva, pojistně-technické parametry pro přípravu nabídky pojistné smlouvy, uzavření pojistné smlouvy)		*	*
Provoz pojištění (evidence pojistných smluv, inkaso pojistného, provize)		*	*
Správa pojištění (aktualizace pojistných smluv)			*
Likvidace pojistných událostí (oceňování škody, podpojištění, pojištění na první riziko, spoluúčast, škodní rezervy)			*
Zábranná činnost		*	*

Vzor
Přihláška k odborné zkoušce pojišťovacích zprostředkovatelů
a samostatných likvidátorů pojistných událostí

Příjmení, jméno, titul :

Rodné příjmení :

Rodné číslo :

Datum a místo narození :

Státní občanství :

Adresa místa trvalého pobytu /u cizích státních příslušníků adresa pobytu v ČR:

Adresa pro doručování písemností, je-li odlišná od místa trvalého pobytu :

Kontakt : - telefon :
 - fax :
 - e-mail :

Požadovaný stupeň zkoušky : střední vyšší

Požadovaný termín zkoušky :

Souhlasím s použitím uvedených osobních údajů pro účely vykonání odborné zkoušky a pro registrační potřeby Úřadu státního dozoru v pojišťovnictví a penzijním připojištění.

Datum:

Podpis:

Povinné přílohy : *Doklad o dosažení odborné způsobilosti (vzdělání)*
 Doklad o dosud vykonávané pracovní činnosti
 Doklad o délce odborné praxe
 Doklad o zaplacení správního poplatku
 Čestné prohlášení uchazeče, že není trestně stíhán