



Agencija za zavarovalni nadzor

Objavljeno v Uradnem listu RS, št. 6/2001, stran 565

Na podlagi 1. točke 233. člena in 2. točke 256. člena zakona o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00) izdaja Agencija za zavarovalni nadzor

Sklep o podrobnejših pogojih za pridobitev in preizkus strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja

SPLOŠNA DOLOČBA

1. člen

Ta sklep določa podrobnejše pogoje za pridobitev in preizkus strokovnih znanj, ki so v skladu z zakonom o zavarovalništvu (Uradni list RS, št. 13/00 in 91/00; v nadaljevanju: ZZavar) potrebna za pridobitev dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja.

VSEBINA PREIZKUSA ZNANJ ZA POSLE ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA

2. člen

Šteje se, da je oseba pridobila strokovna znanja, potrebna za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja, če ima najmanj srednješolsko izobrazbo in izkaže ustrezno znanje s področja:

1. zavarovalnih osnov ter etičnih in pravnih osnov s področja zavarovalništva,
2. premoženjskih zavarovanj in
3. osebnih zavarovanj.

Obseg znanja s področja zavarovalnih osnov ter etičnih in pravnih osnov mora zajemati najmanj vedenje o osnovnih zavarovalnih pojmihi, o potrebah stranke, o poslovnih razmerjih s stranko, poznavanje zavarovalnega trga, subjektov zavarovalnega trga, pravnega statusa zavarovalnih zastopnikov in zavarovalnih posrednikov, profila zavarovalnega zastopnika in zavarovalnega posrednika, komunikacije in olike, varstva zavarovancev kot potrošnikov ter pravnih in ekonomskih vidikov zavarovalne pogodbe.

Obseg znanja s področja premoženjskih zavarovanj mora zajemati splošna vedenja o zavarovalnih vrstah premoženjskih zavarovanj, kot jih opredeljuje ZZavar, razen nezgodnih in zdravstvenih zavarovanj, in posebna znanja v okviru teh zavarovalnih vrst.

Obseg znanja s področja osebnih zavarovanj mora zajemati splošna vedenja o zavarovanjih iz skupine življenjskih zavarovanj, kot jih opredeljuje ZZavar, in posebna znanja v okviru teh zavarovalnih vrst ter splošna vedenja in posebna znanja o nezgodnih in zdravstvenih zavarovanjih. Obseg znanja s področja osebnih zavarovanj mora zajemati tudi poznavanje načel in sistema zdravstvenih zavarovanj, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja zdravstveno varstvo in zdravstveno zavarovanje, s poudarkom na prostovoljnih zdravstvenih zavarovanjih in poznavanje načel in sistema pokojninskih zavarovanj, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja pokojninsko in invalidsko zavarovanje, s poudarkom na prostovoljnih dodatnih pokojninskih zavarovanjih.

VSEBINA PREIZKUSA ZNANJ ZA POSLE ZAVAROVALNEGA POSREDOVANJA

3. člen

Šteje se, da je oseba pridobila strokovna znanja, potrebna za izdajo dovoljenja za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja, če ima najmanj srednješolsko izobrazbo, če izkaže ustrezno znanje s področij, navedenih v 2. členu tega sklepa, poleg tega pa zna tudi:

- za zavarovalca izdelati primerno analizo nevarnosti in primerna načela kritja,
- za zavarovalca na podlagi strokovnih informacij, ki somu dostopne, izdelati oceno o kapitalski ustreznosti zavarovalnice,
- za zavarovalca posredovati pri sklenitvi zavarovanja, ki glede na okoliščine posameznega primera zavarovalcu nudi največje varstvo,
- obvestiti zavarovalnico o zavarovalčevi ponudbi za sklenitev zavarovalne pogodbe,
- zavarovalca seznaniti s pravili za izračun premije,
- preveriti vsebino zavarovalne police,
- nuditi pomoč zavarovalcu v času trajanja zavarovalne pogodbe in sicer tako pred, kot tudi po nastopu zavarovalnega primera in zlasti skrbeti, da zavarovalec pravna dejanja, ki so pomembna za ohranitev oziroma uresničenje pravic na podlagi zavarovalne pogodbe opravi v rokih, določenih za opravo teh pravnih dejanj,
- stalno preverjati zavarovalne pogodbe, ki jih je zavarovalec sklenil z njegovim posredovanjem in izdelati predloge za spremembe teh zavarovalnih pogodb z namenom doseči večje varstvo.

4. člen

Ustreznost znanj v obsegu, kot je predpisan v 2. in 3. členu tega sklepa (v nadaljevanju: predpisani obseg znanj), kandidat za pridobitev dovoljenja dokazuje v okviru preizkusa strokovnih znanj (v nadaljevanju: preizkus znanj), ki ga izvaja Slovensko zavarovalno združenje (v nadaljevanju: Združenje) za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja in posebej za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja.

Za pridobitev in preizkus znanj se oblikujeta izpitni odbor in komisija za preizkus znanj.

IZPITNI ODBOR

5. člen

Izpitni odbor (v nadaljevanju: odbor) sestavljajo trije člani in sicer:

- predstavnik Agencije za zavarovalni nadzor (v nadaljevanju: Agencija),
- predstavnik Združenja in
- neodvisni strokovnjak.

Neodvisni strokovnjak je oseba, ki:

- je strokovnjak s področja zavarovalništva, gospodarskega prava ali financ,
- ni posredno ali neposredno povezana oseba z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško ali zavarovalno posredniško družbo, prav tako pa niso z zavarovalnico, zavarovalno zastopniško ali zavarovalno posredniško družbo neposredno ali posredno povezani njeni ožji družinski člani.

Za povezane osebe in ožje družinske člane posamezne osebe po tem sklepu štejejo osebe, kot so opredeljene v 10. členu ZZavar.

Vsak član odbora ima namestnika. Mandat članov odbora in njihovih namestnikov traja 3 leta z možnostjo ponovnega imenovanja.

Predstavnik iz druge in tretje alineje prvega odstavka tega člena in njuna namestnika imenuje Združenje in o tem obvesti Agencijo.

Delo odbora vodi predsednik. Funkcijo predsednika odbora opravlja vsak od članov po eno koledarsko leto, pri čemer je predsednik v prvem koledarskem letu veljavnosti tega sklepa predstavnik Združenja, sledi mu predstavnik Agencije, temu pa neodvisni strokovnjak.

6. člen

Pristojnosti odbora so naslednje:

- potrjuje program usposabljanja, ki ga pripravi Združenje,
- potrjuje vprašanja za preizkus znanj, ki jih po področjih iz 2. in 3. člena tega sklepa pripravi Združenje,
- določa merila za preizkus znanj, ki jih po področjih iz 2. in 3. člena tega sklepa pripravi Združenje,
- določa navodila komisijam za preizkus znanj glede postopkov in pravil (v nadaljevanju: red za preizkus znanj), ki jih predlaga Združenje,
- določa listo izpraševalcev,
- z liste izpraševalcev imenuje komisije za preizkus znanj,
- obravnava ugovore kandidatov,
- razpravlja in odloča o prošnjah za opravljanje preizkusa znanj kandidatov iz 16. člena tega sklepa,
- odloča o pristopnini k preizkusu znanj na predlog Združenja,
- odloča o drugih zadevah v skladu s tem sklepom.

Odbor lahko sprejema odločitve, če so na seji prisotni vsi člani oziroma v primeru odsotnosti katerega od članov njegov namestnik. Odločitev odbora je sprejeta, če zanjo glasujeta dva člana odbora oziroma njuna namestnika, med njima predstavnik Agencije.

Odbor se sestaja na sejah.

LISTA IZPRAŠEVALCEV IN KOMISIJA ZA PREIZKUS ZNANJ

7. člen

Na listi izpraševalcev so lahko osebe, ki imajo najmanj višjo oziroma visoko strokovno izobrazbo in najmanj petletne izkušnje s področja zavarovalništva, gospodarskega prava, financ ali družboslovja. Lista izpraševalcev vsebuje podatke o imenih in priimkih izpraševalcev, njihovem naslovu, izobrazbi, izkušnjah in zaposlitvi.

Komisijo za preizkus znanj sestavljajo trije člani, od katerih je eden predsednik. Predsednik komisije za preizkus znanj oziroma njegov namestnik skrbi za pravilen potek postopka.

V komisijo za preizkus znanj odbor imenuje člane z liste izpraševalcev.

Član komisije za preizkus znanj ne more biti oseba, ki je ožji družinski član kandidata.

Če pri članu komisije za preizkus znanj obstajajo druge okoliščine, ki pri posameznem kandidatu vzbujajo dvom o njegovi nepristranosti, kandidat lahko odboru pisno, v treh dneh od prejema obvestila iz četrtega odstavka 9. člena tega sklepa predlaga izločitev tega člana iz komisije, pred katero naj bi opravljal preizkus znanj. Če odbor predlogu kandidata ne ugodí, ga o tem obvesti v roku 15 dni od prejema kandidatovega predloga. V tem primeru kandidat lahko predlaga zvočno snemanje ustnega dela preizkusa znanj, pri čemer nosi stroške le-tega.

8. člen

Pristojnosti komisije za preizkus znanj so naslednje:

- izvaja preizkuse znanj,
- ugotavlja rezultate preizkusov znanj,
- poroča odboru in mu predlaga spremembe reda in meril za preizkus znanj v skladu s 6. členom tega sklepa.

OBJAVA PREIZKUSA ZNANJ

9. člen

Združenje najmanj enkrat letno v dnevnem tisku objavi roke za opravljanje preizkusov znanj za zavarovalne zastopnike in za zavarovalne posrednike. V razpisu se določijo roki za opravljanje preizkusov znanj, rok, v katerem je potrebno vložiti prijavo, odjavo in dokazila o izpolnjevanju pogojev za prijavo in način obveščanja kandidatov v primeru neizpolnjevanja pogojev ter stroški preizkusa znanj.

Rok za prijavo ne sme biti krajši od 8 dni od dneva objave razpisa, razpis pa mora biti objavljen najkasneje 45 dni pred razpisanim rokom preizkusa znanj.

Prijava kandidata mora vsebovati ime in priimek (pri kandidatkah tudi deklinski priimek), naslov, datum, kraj in državo rojstva, podatke o trenutni zaposlitvi in dokazila o izpolnjevanju pogojev za prijavo v skladu s tem sklepom.

Združenje na podlagi prejete prijave ugotovi, če kandidat izpolnjuje pogoje razpisa in posameznega kandidata obvesti o izpolnjevanju pogojev in o članih komisije v roku 20 dni po prejeti prijavi.

PREIZKUS ZNANJ

10. člen

Preizkus znanj poteka v pisni in ustni obliki po posameznih področjih iz 2. ali 3. člena tega sklepa. Kandidat opravlja ustni preizkus znanj pred komisijo za preizkus znanj.

Pred pristopom k preizkusu znanj se mora kandidat identificirati z osebnim dokumentom.

Poleg članov komisije za preizkus znanj so lahko, če v to privoli tudi kandidat, pri preizkusu znanj navzoče tudi druge osebe, ki so se prijavile na preizkus znanj.

O poteku preizkusa znanj se za vsakega kandidata vodi zapisnik z naslednjimi podatki: ime in priimek, datum rojstva, končana izobrazba, oseba, pri kateri je zaposlen, podatek o tem, ali in kolikokrat je že opravljal preizkus znanj, ime in priimek članov komisije za preizkus znanj in zapisnikarja, področja, iz katerih je kandidat opravljal preizkus znanj, naslov pisne naloge, vprašanja iz ustnega dela, uspeh kandidata pri preizkusu znanj z datumom in podpisimi članov komisije za preizkus znanj in zapisnikarja. Pisna naloga je priloga zapisnika.

Združenje za vsakega kandidata vodi dokumentacijo, ki vsebuje prijavo k preizkusu znanj, obvestilo o dnevu opravljanja preizkusa znanj, zapisnik o poteku preizkusa znanj in potrdilo o opravljenem preizkusu znanj.

OBJAVA REZULTATOV

11. člen

Uspešno opravljen pisni del preizkusa znanj je pogoj za pristop k ustnemu delu preizkusa znanj.

Uspeh kandidata pri preizkusu znanj se ocenjuje na opisni način, in sicer:

- kandidat je preizkus znanj uspešno opravil,
- kandidat preizkusa znanj ni opravil.

Združenje je dolžno kandidata o uspešnosti preizkusa znanj pisno obvestiti najkasneje v roku 15 dni po končanem preizkusu znanj. V primeru, da je kandidat uspešno opravil preizkus znanj, mu Združenje posreduje tudi potrdilo o opravljenem preizkusu znanj, kakršno je predpisano s tem sklepom in je njegova priloga.

Če kandidat preizkusa znanj ni uspešno opravil, ima pravico do ponovnega pristopa.

STROŠKI IZOBRAŽEVANJA

12. člen

Stroški preizkusa znanj se v celoti krijejo iz pristopnine k preizkusu znanj, ki jo je dolžan plačati kandidat pred opravljanjem preizkusa znanj.

Če kandidat iz opravičljivih razlogov ne pristopi k opravljanju preizkusa znanj, se mu vplačano pristopnino vrne, pri čemer se odbijejo nastali stroški ali se mu omogoči opravljanje preizkusa znanj v prvem naslednjem razpisanem roku.

O višini pristopnine k preizkusu znanj odloči odbor na predlog Združenja skupaj s specifikacijo vseh postavk, upoštevanih v izračunu pristopnine.

VARSTVO PRAVIC KANDIDATOV

13. člen

Kandidat lahko ugovarja zoper postopke in sklepe Združenja in zoper postopke in sklepe komisije za preizkus znanj. Ugovor se vloži pisno, na odbor pri Združenju, z oznako "ugovor" v zaprti kuverti, ki se odpre na seji odbora najkasneje v 15 dneh po prejemu ugovora.

Kandidat lahko pisno ugovarja zoper nepravilnosti pri izvedbi postopka preizkusa znanj ali zoper oceno v osmih dneh po prejemu pisnega obvestila o uspehu pri preizkusu znanj.

Člani odbora morajo odločiti o ugovoru najkasneje v 30 dneh od prejema. Odbor odloči o ugovoru na podlagi pregleda pisnega dela preizkusa znanj kandidata in morebitnega zvočnega zapisa ustnega dela preizkusa znanj.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

14. člen

Združenje imenuje predstavnika iz druge in tretje alineje prvega odstavka 5. člena tega sklepa in njuna namestnika in o tem obvesti Agencijo najkasneje v 45 dneh od uveljavitve tega sklepa. V enakem roku imenuje svojega predstavnika in njegovega namestnika tudi Agencija.

Združenje skliče ustanovno sejo odbora najkasneje v 15 dneh od imenovanja iz prvega odstavka tega člena.

15. člen

Osebam, ki so za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja oziroma posredovanja opravile preizkus strokovnih znanj pri Združenju pred uveljavitvijo tega sklepa, Združenje izda potrdila o opravljenem preizkusu strokovnih znanj za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja v skladu s tem sklepom najkasneje v 30 dneh od uveljavitve tega sklepa.

Osebe iz prvega odstavka tega člena, ki želijo pridobiti potrdila o opravljenem preizkusu strokovnih znanj za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja v skladu s tem sklepom, morajo opraviti dodaten preizkus znanj. Združenje organizira izobraževanje in dodaten preizkus znanj po tem odstavku najkasneje v šestih mesecih od uveljavitve tega sklepa.

16. člen

Oseba, ki ima na dan uveljavitve tega sklepa najmanj enoletne izkušnje iz naslova opravljanja poslov zavarovalnega zastopanja pri zavarovalnici ali pri osebi, ki v skladu z ZZavar lahko opravlja storitve zavarovalnega zastopanja ali posredovanja, lahko dokazuje ustreznost znanj, predpisanih s tem sklepom za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja, v okviru preizkusa znanj iz 4. člena tega sklepa ne glede na pridobljeno strokovno izobrazbo, na podlagi predhodno pridobljenega soglasja odbora.

Oseba iz prvega odstavka tega člena lahko naslovi na odbor prošnjo za izdajo soglasja v enem letu od uveljavitve tega sklepa. Odbor odloči o prošnji najkasneje v roku 45 dni od prejema, pri čemer se prvo odločanje ustrezno zamakne glede na imenovanje članov odbora.

17. člen

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Ljubljana, dne 19. januarja 2001.

Predsednik Strokovnega sveta
Agencije za zavarovalni nadzor
dr. **France Križanič** l. r.

POTRDILO

o opravljenem preizkusu strokovnih znanj za opravljanje poslov zavarovalnega zastopanja

Ime in priimek _____

Datum, kraj in država rojstva _____

je dne _____ opravil preizkus strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje
poslov zavarovalnega zastopanja.

številka potrdila

datum izdaje potrdila

žig

direktor Slovenskega zavarovalnega združenja, g.i.z.

*TO POTRDILO JE EDEN OD POGOJEV ZA PRIDOBITEV DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE
POSLOV ZAVAROVALNEGA ZASTOPANJA, KI GA IZDA AGENCIJA ZA ZAVAROVALNI NADZOR*

POTRDILO

o opravljenem preizkusu strokovnih znanj za opravljanje poslov zavarovalnega posredovanja

Ime in priimek _____

Datum, kraj in država rojstva _____

je dne _____ opravil preizkus strokovnih znanj, potrebnih za opravljanje
poslov zavarovalnega posredovanja.

številka potrdila

datum izdaje potrdila

žig

direktor Slovenskega zavarovalnega združenja, g.i.z.

*TO POTRDILO JE EDEN OD POGOJEV ZA PRIDOBITEV DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE
POSLOV ZAVAROVALNEGA POSREDOVANJA, KI GA IZDA AGENCIJA ZA ZAVAROVALNI NADZOR*