

HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA

Na temelju odredbi članka 15. stavka 1. točka 1., stavka 2. točka 8. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (»Narodne novine« br. 140/05), članka 53. stavka 3. i članka 54. stavka 3. Zakona o tržištu vrijednosnih papira (»Narodne novine« br. 84/02) i članka 14. stavka 6. Zakona o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima (»Narodne novine« br. 49/99, 63/00, 103/03 i 117/04) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je na sjednici održanoj 31.kolovoza 2006. godine donijela

PRAVILNIK

O UVJETIMA ZA STJECANJE I PROVJERU STRUČNIH ZNANJA POTREBNIH ZA DOBIVANJE DOZVOLE ILI LICENCE ZA OBAVLJANJE POSLOVA BROKERA, INVESTICIJSKOG SAVJETNIKA I OVLAŠTENOG UPRAVITELJA MIROVINSKIM FONDOVIMA

OPĆE ODREDBE

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se obrazovni program i uvjeti za stjecanje i provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje dozvole ili licence za obavljanje poslova brokera, investicijskog savjetnika i ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: Agencija).

Članak 2.

Dozvola ili licenca za obavljanje poslova brokera, investicijskog savjetnika i ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima će se izdati fizičkoj osobi koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o tržištu vrijednosnih papira, Zakonom o obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima i pravilnicima koji su doneseni na temelju tih zakona.

OBRAZOVNI PROGRAM

Članak 3.

- (1) Obrazovni program za provjeru stručnih znanja potrebnih za obavljanje poslova brokera, investicijskog savjetnika i ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: ispit) organizira Agencija.
- (2) Za obrazovni program iz stavka 1. Agencija bira predavače.
- (3) Agencija na svojoj web stranici objavljuje rok za podnošenje prijava za pohađanje obrazovnog programa.
- (4) Ukupni broj sati trajanja obrazovnog programa za polaganje ispita ne može biti manji od 60 sati.
- (5) Pohađanje obrazovnog programa nije uvjet za pristupanje ispitu.

Članak 4.

- (1) Zahtjev za pohađanje obrazovnog programa podnosi se Agenciji na Obrascu broj 2., koji je sastavni dio ovog Pravilnika.
- (2) Obrazovnom programu može pristupiti osoba koja je podnijela zahtjev za pohađanje obrazovnog programa i koja je podmirila naknadu pohađanja obrazovnog programa.
- (3) Agencija nakon prikupljenih zahtjeva utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju kriterije za pohađanje obrazovnog programa.
- (4) Lista kandidata objavljuje se na web stranici Agencije.
- (5) Ukoliko se prema procjeni Agencije ne prijavi dovoljan broj kandidata za pohađanje obrazovnog programa, Agencija neće provesti obrazovni program.
- (6) Neovisno o odredbi stavka 5. ovog članka, izabrani predavači mogu sastavljati ispitna pitanja i biti članovi Ispitne komisije.
- (7) Agencija na svojoj web stranici objavljuje popis predavača i područje predavanja.

NAJAVA ISPITA

Članak 5.

- (1) Mjesto i vrijeme polaganja ispita kao i druge relevantne podatke u svezi ispita Agencija će objaviti na svojoj web stranici.
- (2) Agencija na svojoj web stranici objavljuje i rok za podnošenje zahtjeva za pristupanje ispitu.
- (3) U slučaju provedbe obrazovnog programa, prvi ispitni rok mora se održati najkasnije 30 (trideset) dana, a drugi ispitni rok najkasnije 60 (šezdeset) dana od dana završetka predavanja predviđenih obrazovnim programom.
- (4) U slučaju da nisu održana predavanja, Agencija može održati ispitni rok i ranije.

UVJETI ZA PRISTUPANJE ISPITU

Članak 6.

- (1) Ispitu može pristupiti osoba koja je podnijela zahtjev za polaganje ispita i uplatila naknadu za polaganje ispita te priložila dokaze o:
 1. državljanstvu, pri čemu hrvatski državljani dostavljaju ovjerenu presliku domovnice, a strani državljani ovjerenu presliku putovnice,
 2. znanju hrvatskog jezika (odnosi se samo na strane državljane, a dokazuje potvrdom izdanom od strane nekog od filozofskih fakulteta u Republici Hrvatskoj),
 3. posjedovanju visoke stručne spreme (dokazuje se ovjerenim preslikom diplome, a strani državljani odgovarajućom ispravom kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja, a koja mora biti prevedena, potpisana od strane ovlaštenog sudskog tumača i ovjerena tzv. «Appostile-om»),
- (2) Agencija nakon prikupljenih zahtjeva utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju kriterije za pristupanje ispitu i objavljuje je na svojoj web stranici.

ZAHTJEV ZA POLAGANJE ISPITA

Članak 7.

- (1) Zahtjevi za polaganje ispita podnose se Agenciji na Obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika.
- (2) Uz zahtjev za polaganje ispita kandidati obvezno prilažu i dokaze da udovoljavaju uvjetima iz članka 5. Pravilnika.

NAKNADE

Članak 8.

- (1) Polaznici obrazovnog programa plaćaju naknadu za pohađanje obrazovnog programa.
- (2) Kandidati za polaganje ispita plaćaju naknadu za pristup ispitu.
- (3) Visina naknade iz stavaka 1. i 2. ovog članka određuje se posebnim aktom Agencije.
- (4) Zaposlenici Agencije imaju pravo pohađanja obrazovnog programa i polaganja ispita bez plaćanja naknade.

PROGRAM ZA POLAGANJE ISPITA

Članak 9.

- (1) Ispit za provjeru stručnih znanja za dobivanje dozvole za obavljanje poslova brokera obuhvaća područja:
 - Regulativa i praksa trgovanja s vrijednosnim papirima;
 - Vrijednosni papiri i investicije;
 - Osnove financijske matematike i prezentacija sekundarnih podataka;
 - Statističke metode i analize;
 - Čitanje financijskih izvještaja;
 - Računovodstveno i financijsko izvještavanje;

- Platni promet;
- Uvod u korporacijske financije;
- Rješavanje praktičnih zadataka trgovine vrijednosnim papirima;
- Etički standardi u trgovini vrijednosnim papirima.

(2) Ispit za provjeru stručnih znanja za dobivanje dozvole za obavljanje poslova investicijskog savjetnika obuhvaća područja:

- Regulatorna i praksa investicijske industrije;
- Kvantitativne metode za makroekonomske i mikroekonomske analize;
- Statističke metode i analize;
- Principi i interpretacije računovodstva;
- Principi ekonomike;
- Korporacijske financije;
- Analiza financijskih izvještaja i upotreba financijskih pokazatelja;
- Računovodstveno i financijsko izvještavanje;
- Platni promet;
- Vrijednosni papiri i investicije;
- Portfolio menadžment;
- Analiza slučajeva iz investicijskog savjetovanja;
- Etički standardi u trgovini vrijednosnim papirima;

(3) Ispit za provjeru stručnih znanja za dobivanje licence za obavljanje poslova ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima obuhvaća područja:

- Financijske institucije i tržišta;
- Financijska i investicijska analiza;
- Vrijednosni papiri;

- Teorija portfolija;
 - Upravljanje poslovnim financijama i čitanje financijskih izvješća;
 - Računovodstvo mirovinskih fondova i mirovinskih društava;
 - Platni promet;
 - Statističke metode i analize;
 - Vrednovanje imovine mirovinskih fondova, MSFI i financijsko izvještavanje;
 - Središnji registar osiguranika;
 - Poslovno upravljanje i poslovna etika;
 - Hrvatsko trgovačko pravo;
 - Hrvatski zakonodavni okvir funkcioniranja financijskih tržišta.
- (4) Ispitnu literaturu predlažu predavači, a odobrava Agencija.
- (5) Agencija objavljuje popis iz prijašnjeg stavka ovog članka na svojoj web stranici.

ISPITNA KOMISIJA

Članak 10.

- (1) Ispit se polaže pred Komisijom za provjeru stručnih znanja potrebnih za dobivanje dozvole ili licence za obavljanje poslova brokera, investicijskog savjetnika i ovlaštenog upravitelja mirovinskim fondovima (dalje u tekstu: Ispitna komisija).
- (2) Ispitna komisija sastoji se od pet članova od kojih je jedan predsjednik. Predsjednika i članove Ispitne komisije posebnom Odlukom imenuje Agencija.
- (3) Ispitna komisija ima tajnika.
- (4) Ispitna komisija donosi Poslovnik o radu.
- (5) Ispitna Komisija je u obvezi tijekom postupka održavanja ispita jamčiti tajnost podataka.
- (6) Za utvrđivanje prekršaja pri ispitu i za odlučivanje o drugim pitanjima, povezanim sa održavanjem ispita, nadležna je Ispitna komisija.

(7) 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.

(8) Članovi Ispitne komisije određuju popis ispitnih pitanja i zadataka koji odobrava Agencija.

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

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

POLAGANJE ISPITA

Članak 11.

(1) Kandidati se prilikom pristupanja polaganju ispita moraju identificirati s dokumentom sa slikom. Agencija može navedeni dokument fotokopirati.

(2) Ispit se polaže na hrvatskom jeziku i to u pismenom obliku.

(3) Ispitna komisija sastavlja zapisnik o provedenom ispitu.

(4) Ispit nije javan. Osim članova ispitne komisije na ispitu mogu također biti nazočne osobe koje ovlasti Agencija.

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

OCJENJIVANJE USPJEŠNOSTI

Članak 12.

(1) Uspješnost polaganja ispita utvrđuje Ispitna komisija, temeljem broja bodova, koje je kandidat osvojio u omjeru na ukupni mogući broj bodova. Najviši mogući broj bodova je 100.

(2) Smatra se da je kandidat uspješno položio ispit, ukoliko je osvojio najmanje 60% bodova.

(3) Uspjeh na ispitu ocjenjuje se sa »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.

OBJAVA REZULTATA

Članak 13.

(1) Agencija će u roku od tjedan dana od dana održavanja ispita na svojoj web stranici objaviti listu kandidata koji su položili ispit.

(2) Kandidati koji nisu položili ispit mogu provjeriti rezultate u Agenciji.

Članak 14.

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

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 15.

Danom stupanja na snagu Pravilnika prestaju važiti Pravilnik o ispitu za obavljanje poslova brokera i investicijskog savjetnika (»Narodne novine« br. 118/03) i Pravilnik o uvjetima za stjecanje i obnavljanje licence za upravljanje mirovinskim fondovima. (»Narodne novine« br. 02/05).

Članak 16.

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

Predsjednik Uprave:

Ante Samodol

Klasa: 011-01/06-01/27

Ur. broj: 326-01-06-1

Zagreb, 31. kolovoza 2006. godine

Obrazac br. 1

ZAHTJEV ZA POLAGANJE ISPITA

Zaokružiti:

- **Za obavljanje poslova brokera**
- **Za obavljanje poslova investicijskog savjetnika**
- **Za obavljanje poslova upravitelja mirovinskim fondovima**

1. Ime i prezime:
2. Datum, mjesto i država rođenja:
3. Stručna sprema i zanimanje:
4. Poslodavac:
5. Adresa stanovanja:
6. Adresa za prepisku u vezi sa polaganjem ispita:
7. Telefon:
8. Telefax:
9. E-mail:

Datum

Potpis

Prilog Zahtjevu:

1. dokaz o državljanstvu, pri čemu hrvatski državljani dostavljaju ovjerenu presliku domovnice, a strani državljani ovjerenu presliku putovnice,
2. dokaz o znanju hrvatskog jezika (odnosi se samo na strane državljane, a dokazuje potvrdom izdanom od strane nekog od filozofskih fakulteta u Republici Hrvatskoj),
3. dokaz o posjedovanju najmanje visoke stručne spreme (dokazuje se ovjerenim preslikom diplome, a strani državljani odgovarajućom ispravom kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja, a koja mora biti prevedena, potpisana od strane ovlaštenog sudskog tumača i ovjerena tzv. «Appostile-om»)
4. dokaz o plaćenju naknadi za polaganje ispita

Obrazac br. 2

ZAHTJEV ZA POHAĐANJEM OBRAZOVNOG PROGRAMA

1. Ime i prezime:
2. Datum, mjesto i država rođenja:
3. Stručna sprema i zanimanje:
4. Poslodavac:
5. Adresa stanovanja:
6. Adresa za prepisku:
7. Telefon:
8. Telefax:
9. E-mail:

Datum

Potpis

Prilog Zahtjevu:

1. dokaz o plaćenju naknadi za pohađanje obrazovnog programa