

NÁVRH INTERNÍ SMĚRNICE

AKREDITFIN, s.r.o.

AKREDITFIN, s. r. o.

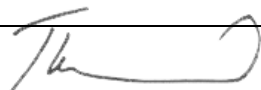
Dřevná 382/2

128 00 Praha - Nové Město

Směrnice č.	6/2019	Počet stran:	1/15
Název:	Pravidla následného vzdělávání podle ZDPZ	Datum účinnosti:	2. 7. 2019
Účel:	Stanovení pravidel při poskytování následného vzdělávání		

OBSAH

KAPITOLA I ÚVODNÍ USTANOVENÍ	2
1 Cíle	2
2 Působnost	2
KAPITOLA II. ZÁKLADNÍ POJMY	2
1 Seznam a vysvětlení základních pojmů	2
KAPITOLA III. NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ OBECNĚ	3
KAPITOLA IV. NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ POSKYTOVANÉ DISTANČNÍ FORMOU (e-learning)	3
a) Registrace a přihlášení	3
b) Objednávka	3
c) Vstup do e-learningu	4
d) Průběh kurzu následného vzdělávání	4
e) Absolvování kurzu následného vzdělávání	4
f) Osvědčení o úspěšném absolvování kurzu následného vzdělávání	4
KAPITOLA V. NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ POSKYTOVANÉ PREZENČNÍ FORMOU (školení, semináře, konference)	4
a) Registrace a přihlášení	5
b) Objednávka	5
c) Možnosti odhlášení a zrušení akce	5
d) Průběh kurzu následného vzdělávání	5
e) Absolvování kurzu následného vzdělávání	6
f) Osvědčení o úspěšném absolvování kurzu následného vzdělávání	6
g) Protokol o průběhu následného vzdělávání	6
KAPITOLA VI. ROZSAH NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ	7
1 Odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti a jejich rozsah	7
a) Distribuce životního pojištění	7
b) Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	7
c) Distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností distribuce neživotního pojištění týkající se podnikatelské činnosti zákazníka a distribuce pojištění velkých pojistných rizik	7
d) Distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností distribuce velkých pojistných rizik	8
e) Distribuce pojištění velkých pojistných rizik	8
f) Distribuce Zajištění	8
2 Rozsah odborné dovednosti	8
KAPITOLA VII. PRAVIDLA AKTUALIZACE OBSAHU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ	9
KAPITOLA XIII. OSVĚDČENÍ O ABSOLVOVÁNÍ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ	9
KAPITOLA XIV. UCHOVÁNÍ DOKUMENTŮ O PROVÁDĚNÍ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ	9
KAPITOLA XV. POPLATKY ZA ABSOLVOVÁNÍ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ	9
KAPITOLA XVI. SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY A PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ	9
KAPITOLA XVII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	10
Příloha č. 1	11

	Schválil	Podpis:
Jméno:	Ing. Eva Király Tomanová	
Funkce:	jednatel	

KAPITOLA I ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1 CÍLE

1. Tato pravidla následného vzdělávání (dále jen pravidla) upravují způsob složení a rozsah následného vzdělávání zaměřeného na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti k prokázání odborné způsobilosti osob, oprávněných poskytovat nebo zprostředkovávat pojištění podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění u společnosti AKREDITFIN, s.r.o. jako akreditované osoby (dále jen „společnost“), včetně podmínek, za kterých lze toto následné vzdělávání vykonat.
2. Účelem následného vzdělávání je udržování a prohlubování znalostí uchazečů k výkonu činnosti stanovenou zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „zákon“), a vyhláškou č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (dále jen „vyhláška“).

2 PŮSOBNOST

1. Pravidla následného vzdělávání jsou závazná pro uchazeče, kteří podali přihlášku k následnému vzdělávání u společnosti AKREDITFIN, s.r.o. a pro všechny školitele a organizátory následného vzdělávání pořádané společností.

KAPITOLA II. ZÁKLADNÍ POJMY

1 SEZNAM A VYSVĚTLENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Akreditace	Oprávnění k pořádání programů následného vzdělávání a k provádění odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro jednání se zákazníkem nebo potenciálním zákazníkem v rámci poskytování nebo zprostředkování pojištění podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Akreditaci uděluje ČNB.
Akreditovaná osoba	AKREDITFIN, s. r. o.
Odborná způsobilost	Získání všeobecných znalostí a získání a prohlubování odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění a zajištění podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.
Zákon	zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění
Vyhláška	vyhláška č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění.
Následné vzdělávání distanční	E-learningové kurzy zaměřené na prohlubování odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění a zajištění podle Zákona.
Následné vzdělávání prezenční	Vzdělávací akce, konference a semináře zaměřené na prohlubování odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění a zajištění podle Zákona.
Uchazeč	Zájemce o vykonání následného vzdělávání
Certifikát	Osvědčení o absolvování následného vzdělávání splňující náležitosti podle Zákona.
Kategorie následného vzdělávání	A. Následné vzdělávání pro distribuci životního pojištění dle § 57 odst. 1 písm. a) Zákona (dále Kategorie A) B. Následné vzdělávání pro distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu dle § 57 odst. 1 písm. b) Zákona (dále „ Pojištění motorových vozidel “ a Kategorie B)

	C. Následné vzdělávání pro distribuci pojištění neživotního pojištění, s výjimkou činností distribuce neživotního pojištění týkající se podnikatelské činnosti zákazníka a distribuce pojištění velkých pojistných rizik dle § 57 odst. 1 písm. c) Zákona (dále „Neživotní občanské pojištění“ a Kategorie C) D. Následné vzdělávání pro distribuci pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka s výjimkou distribuce pojištění velkých pojistných rizik dle § 57 odst. 1 písm. d) Zákona (dále „Neživotní pojištění podnikatelů“ a Kategorie D), zahrnuje i kategorii „B“ Pojištění motorových vozidel a kategorii „C“ Neživotní občanské pojištění E. Následné vzdělávání pro distribuci Pojištění velkých pojistných rizik dle § 57 odst. 1 písm. e) (dále také kategorie E), zahrnuje i kategorii B Pojištění motorových vozidel, kategorii C Neživotní občanské pojištění a kategorii D neživotní pojištění podnikatelů F. Následné vzdělávání pro distribuci Zajištění
--	---

KAPITOLA III. NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ OBECNĚ

1. Rozsah následného vzdělávání činí pro osobu s požadavkem na odbornou způsobilost v každém kalendářním roce alespoň 15 hodin. Následné vzdělávání je zaměřeno na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupiny odbornosti, kterou uchazeč potřebuje pro svoji činnost.
2. Prvním kalendářním rokem, kdy osoba uvedená v § 55 Zákona musí absolvovat následné vzdělávání, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba úspěšně vykonala odbornou zkoušku, v případě odbornosti pro distribuci zajištění kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba prokázala získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci zajištění podle § 56 odst. 4 Zákona. Jestliže tak nemohla učinit ze závažného důvodu, musí tato osoba absolvovat následné vzdělávání bez zbytečného odkladu poté, co tato překážka odpadne.
3. Pořádat programy následného vzdělávání pro distribuci pojištění může pouze akreditovaná osoba.
4. Následné vzdělávání u společnosti AKREDITFIN, s.r.o. probíhá, jak formou distanční, tak i formou prezenční nebo kombinací.

KAPITOLA IV. NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ POSKYTOVANÉ DISTANČNÍ FORMOU (e-learning)

Vzdělávání probíhá formou e-learningových kurzů, které jsou přístupné v průběhu celého roku.

a) REGISTRACE A PŘIHLÁŠENÍ

Pro platné a závazné přihlášení uchazeče je nutná registrace na portálu www.akreditfin.cz. Na základě registrace je zájemcům zaslán potvrzovací email a vytvořen účet, prostřednictvím kterého se zájemce přihlašuje a objednává kurzy následného vzdělávání.

Údaje, které jsou uvedené při registraci musí být pravdivé a úplné. Za správnost a úplnost údajů je odpovědná osoba, která vyplňuje registrační formulář a objednávku. Údaje, které uchazeč uvede při registraci/objednávce budou použity při vystavení Certifikátu.

Následně se uchazeč přihlašuje podáním elektronické přihlášky/objednávky k absolvování následného vzdělávání na adrese www.akreditfin.cz v záložce „objednat“

b) OBJEDNÁVKA

Zájemce si vybere kategorii následného vzdělávání, kterou potřebuje pro svoji činnost. Na jím zadaný email bude zaslán pokyn k platbě. Před absolvováním následného vzdělávání je uchazeč povinen uhradit poplatek za vstup do e-learningu následného vzdělávání na bankovní účet společnosti AKREDITFIN, s.r.o., který bude uchazeči sdělen v emailu potvrzujícím přijetí přihlášky. Jako variabilní symbol uvede uchazeč symbol, který mu byl přidělen v emailu potvrzujícím přijetí přihlášky. V případě, že nebude uveden variabilní symbol, případně bude zadán chybně, je taková platba považována za neuhrazenou objednávku až do momentu, kdy zájemce zabezpečí jednoznačnou identifikaci platby své objednávky.

c) VSTUP DO E-LEARNINGU

Po spárování platby nejpozději však do 5 dnů po úhradě na účet společnosti AKREDITFIN, s.r.o. bude zájemci automaticky umožněn přístup do aplikace e-learningu, v rozsahu, který si zájemce objednal a uhradil. Den úhrady platby objednávky je dnem připsáním finančních prostředků na účet společnosti. Uchazeč obdrží po spárování platby potvrzení o provedení platby na svůj email. Poplatek se po zpřístupnění e-learningu nevrací.

d) PRŮBĚH KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

V průběhu studia je uchazeč o absolvování následného vzdělávání povinen se řídit pokyny, které jsou součástí e-learningu. Každý uchazeč je povinen absolvovat kurz osobně. Doba zpřístupnění je omezena na období 6 měsíců od zaplacení. Je stanoven minimální časový rozsah studia, ale není určena maximální hranice. Okamžik zahájení studia začíná prvním otevřením e-learningu. Čas připojení a studium e-learningu je možné přizpůsobit aktuálním možnostem a požadavkům uchazeče. Zpřístupnění a používání aplikace může být dočasně přerušeno z technických nebo jiných důvodů i na straně AKREDITFIN, s.r.o.

e) ABSOLVOVÁNÍ KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

Podmínkou pro úspěšné absolvování následného vzdělávání je:

- a) Doba studia splnění minimálního časového limitu, který je pro daný e-learningový kurz stanoven
- b) Absolvování rozsahu studia
- c) Absolvování průběžných kontrolních otázek a splnění závěrečného testu na minimálně 75%
- d) Případně další podmínky, které mohou být individuálně uvedeny u jednotlivých kurzů.

f) OSVĚDČENÍ O ÚSPĚŠNÉM ABSOLVOVÁNÍ KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

V případě úspěšného absolvování kurzu bude uchazeči vystaven certifikát, který bude k dispozici ke stažení a následnému tisku po přihlášení v jeho privátní sekci na stránkách www.akreditfin.cz. Datum absolvování následného vzdělání je totožné s ukončením e-learningu a po splnění podmínek závěrečného testu.

KAPITOLA V. NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ POSKYTOVANÉ PREZENČNÍ FORMOU (školení, semináře, konference)

Vzdělávání probíhá formou prezenční, na základě akcí vyhlašovaných a organizovaných společností AKREDITFIN, s.r.o. Termíny konání prezenčních odborných akcí pro uchazeče jsou uveřejněny na internetových stránkách společnosti AKREDITFIN, s. r. o..

Společnost AKREDITFIN, s.r.o. uvede na svých stránkách ke každé akci minimálně tyto informace:

- 1. Název vzdělávací akce
- 2. Datum konání akce
- 3. Místo konání akce
- 4. Charakteristika cílové skupiny/označení skupiny odbornosti
- 5. Kapacita akce
- 6. Forma (například: školení, kurz, konference)
- 7. Časový rozsah
- 8. Lektorské a odborné zajištění
- 9. Cena

a) REGISTRACE A PŘIHLÁŠENÍ

Pro platné a závazné přihlášení uchazeče je nutná registrace na portálu www.akreditfin.cz. Na základě registrace je zájemcům zaslán potvrzovací email a vytvořen účet, prostřednictvím kterého se zájemce přihlašuje a objednává kurzy následného vzdělávání.

Údaje, které jsou uvedené při registraci musí být pravdivé a úplné. Za správnost a úplnost údajů je odpovědná osoba, která vyplňuje registrační formulář a objednávku. Údaje, které uchazeč uvede při registraci/objednávce budou použity při vystavení Certifikátu.

Následně se uchazeč přihlašuje podáním elektronické přihlášky/objednávky k absolvování následného vzdělávání na adrese www.akreditfin.cz.

b) OBJEDNÁVKA

Zájemce si vybere akci následného vzdělávání, kterou potřebuje pro svoji činnost. Na jím zadaný email bude zaslán pokyn k platbě. Před absolvováním následného vzdělávání je uchazeč povinen uhradit poplatek na bankovní účet společnosti AKREDITFIN, s.r.o., který bude uchazeči sdělen v emailu potvrzujícím přijetí přihlášky. Jako variabilní symbol uvede uchazeč symbol, který mu byl přidělen v emailu potvrzujícím přijetí přihlášky. V případě, že nebude uveden variabilní symbol, případně bude zadán chybně, je taková platba považována za neuhrazenou objednávku až do momentu, kdy uchazeč prokáže jednoznačnou identifikaci platby své objednávky.

Objednání odborné akce je možné nejpozději 5 pracovních dnů před konáním tak, aby akreditovaná osoba byla schopna, v případě nenaplnění kapacity, v adekvátním čase informovat uchazeče, že se daný termín akce ruší.

Poplatek musí být připsán na účet společnosti AKREDITFIN, s.r.o. nejpozději 3 dny před konáním akce. Ve výjimečných případech, po předchozí dohodě, pak při prezentaci, jinak nebude uchazeč akci připuštěn a nebude mu vystaven certifikát následného vzdělávání. Poplatek se v případě včasné neomluvené neúčasti nevrací.

Společnost umožní přihlášení uchazečů pouze v počtu, v jakém má k dispozici na daný termín kapacitu školících místností. Tento systém je automatizován. Pokud přesto z důvodu kapacitních nebude moci akreditovaná osoba přijmout všechny zájemce na daný termín, vybere přihlášené uchazeče podle pořadí, v jakém se na akci přihlásili a uhradili poplatek na účet společnosti AKREDITFIN, s. r. o. a maximálních kapacitních možností akreditované osoby. Ostatní uchazeče společnost písemně odkáže na další náhradní termín minimálně 3 pracovní dny před plánovaným termínem akce.

c) MOŽNOSTI ODHLÁŠENÍ A ZRUŠENÍ AKCE

Pokud se na daný termín následného vzdělávání přihlásí méně než 10 uchazečů, je společnost oprávněna termín zrušit a přihlášené zájemce písemně vyrozumět formou elektronické komunikace zasláné na adresu, kterou zájemce uvedl při registraci minimálně 3 pracovní dny před plánovaným termínem zkoušky.

Uchazeč je oprávněn se odhlásit, a to pouze písemnou formou, avšak nejpozději 5 pracovních dnů před konáním akce, na kterou je přihlášen. Uchazeči je případně umožněno se přihlásit na nový termín akce organizovaný společností AKREDITFIN, s.r.o.. V případě, že se však řádně a včas neodhlásí, zaniká mu nárok na náhradní termín a vrácení platby.

V případě, že přihlášený uchazeč nesouhlasí s náhradním termínem, má nárok na vrácení poplatku, pokud se odhlásil do 5-ti pracovních dnů před konáním akce, který mu bude převeden po zaslání písemné žádosti na emailovou adresu info@akreditfin.cz na účet, z kterého byl poplatek uhrazen.

d) PRŮBĚH KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

Odborná akce se koná v prostorech vhodných k pořádání odborných akcí.

Uchazeč je povinen se dostavit na akci dle pokynů, které budou uvedeny na stránkách www.akreditfin.cz včas alespoň 30 minut před zahájením akce. Pokud se uchazeč dostaví později, může mu být přístup do prostor, ve kterých akce probíhá odmítnut a takový uchazeč je považován za uchazeče, který se k následnému vzdělávání nedostavil.

Uchazeč předloží organizátorovi akce buď občanský průkaz, cestovní pas nebo jiný identifikační dokument pro ověření totožnosti. Po ověření totožnosti potvrdí uchazeč svým podpisem do prezenční listiny správnost svých údajů a svou přítomnost na akci. Záznam osobních údajů uvedených na prezenční listině odborné akce bude po každé akci posílán do sídla AKREDITFIN, s.r.o. v zalepené obálce, a to buď prostřednictvím pověřené osoby anebo doporučenou poštou. V průběhu trvání akce může uchazeč kdykoliv požádat o poskytnutí přestávky mimo oficiálně vyhlášených přestávek a opustit místo konání akce. V takovém případě však doba opuštění místnosti nesmí překročit přiměřenou dobu. V případě, že opustí místnost na dobu nepřiměřenou, může být toto posuzováno jako neúčast na akci a v takovém případě nemá uchazeč nárok na potvrzení o absolvování kurzu následného vzdělávání.

Prezenční listiny budou archivovány společností AKREDITFIN, s.r.o. po předepsanou zákonnou dobu. S veškerými daty uchazečů bude nakládáno v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (GDPR).

e) ABSOLVOVÁNÍ KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

Podmínkou pro úspěšné absolvování následného vzdělávání je:

- a) Doba studia splnění minimálního časového limitu, který je pro danou akci stanoven
- b) Fyzická přítomnost na akci, která může být kdykoliv průběhu akce kontrolována
- c) Případně další podmínky, které mohou být individuálně uvedeny u jednotlivých kurzů.

f) OSVĚDČENÍ O ÚSPĚŠNÉM ABSOLVOVÁNÍ KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

V případě absolvování kurzu bude uchazeči vystaven certifikát, který bude k dispozici ke stažení a následnému tisku po přihlášení v jeho privátní sekci na stránkách www.akreditfin.cz, nejpozději do 15 ti pracovních dnů po konání akce.

g) PROTOKOL O PRŮBĚHU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

1. O průběhu následného vzdělávání poskytovaného prezenční formou se vede písemný protokol.

1.1 Protokol obsahuje:

- a. číslo protokolu ve formátu: DD/MM/RRRR (den, měsíc a rok, kdy bylo vzdělávání realizováno) /XX - př.: 06/09/2019/01,
- b. místo konání akce,
- c. název vzdělávací akce,
- d. označení skupiny odbornosti,
- e. rozsah a obsah následného vzdělávání
- f. délka trvání následného programu
- g. prezenční listiny (povinnost identifikace účastníků následného vzdělávání, při zápisu do prezenční listiny)
- h. údaje akreditované osoby,
- i. údaje o osobě lektora a jeho podpis,
- j. informace o mimořádných okolnostech, které nastaly v průběhu vzdělávací akce, zejména nesplnění podmínek pro vydání osvědčení.

1.2 Elektronickými přílohami protokolu jsou:

- a. studijní podklady, prezentace
 - b. případně další materiály
2. Písemný protokol posílá po interním kurýrovi, resp. doporučenou poštou odpovědná osoba do společnosti AKREDITFIN, s. r. o. Nejzazší termín pro odeslání do společnosti AKREDITFIN, s. r. o. je do 5 pracovních dnů ode dne konání akce.

KAPITOLA VI. ROZSAH NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

1 ODBORNÉ ZNALOSTI A DOVEDNOSTI PRO SKUPINY ODBORNOSTI A JEJICH ROZSAH

1. Následné vzdělávání udržuje a prohlubuje rozsah potřebných znalostí uchazeče, který musí odpovídat věcné náplni činnosti této osoby pro distribuci pojištění podle Zákona a Vyhlášky.

a) DISTRIBUCE ŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce životního pojištění,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování životního pojištění a jeho produktů,
6. znalosti z oblasti investic a souvisejících rizik,
7. znalosti doplňkových služeb v oblasti životního pojištění a
8. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty životního pojištění a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 Zákona

podrobněji viz Příloha 1 Pravidel následného vzdělávání podle ZDPZ

b) DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ ŠKOD NA POZEMNÍCH DOPRAVNÍCH PROSTŘEDCÍCH JINÝCH NEŽ DRÁŽNÍCH VOZIDLECH A POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI VYPLÝVAJÍCÍ Z PROVOZU POZEMNÍHO MOTOROVÉHO A JEHO PŘÍPOJNÉHO VOZIDLA, VČETNĚ PŘIPOJIŠTĚNÍ ÚRAZU

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla a
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 Zákona

podrobněji viz Příloha 1 Pravidel následného vzdělávání podle ZDPZ

c) DISTRIBUCE NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ, S VÝJIMKOU ČINNOSTÍ DISTRIBUCE NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ TÝKAJÍCÍ SE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI ZÁKAZNÍKA A DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ VELKÝCH POJISTNÝCH RIZIK

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce neživotního pojištění,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování produktů neživotního pojištění,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti neživotního pojištění a
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty neživotního pojištění a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 Zákona

podrobněji viz Příloha 1 Pravidel následného vzdělávání podle ZDPZ

d) DISTRIBUCE NEŽIVOTNÍHO POJIŠTĚNÍ TÝKAJÍCÍHO SE PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI ZÁKAZNÍKA, S VÝJIMKOU ČINNOSTÍ DISTRIBUCE VELKÝCH POJISTNÝCH RIZIK,

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka a
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění týkající se podnikatelské činnosti zákazníka a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 Zákona

podrobněji viz Příloha 1 Pravidel následného vzdělávání podle ZDPZ

e) DISTRIBUCE POJIŠTĚNÍ VELKÝCH POJISTNÝCH RIZIK

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění týkajících se pojištění velkých pojistných rizik,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění velkých pojistných rizik a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 Zákona

podrobněji viz Příloha 1 Pravidel následného vzdělávání podle ZDPZ

f) DISTRIBUCE ZAJIŠTĚNÍ

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce zajištění,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování distribuce zajištění,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti distribuce zajištění.

2 ROZSAH ODBORNÉ DOVEDNOSTI

1. Uchazeč musí mít pro distribuci pojištění odborné dovednosti u všech skupin odbornosti spočívající ve schopnostech:
 - a) kvalifikovaně získat informace od zákazníka tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu podle § 78 odst. 2 písm. a) Zákona,
 - b) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zákazníkem tak, aby zákazník mohl sám posoudit, zda nabízený pojistný produkt odpovídá jeho požadavkům, cílům, potřebám, finanční situaci, znalostem a zkušenostem, rizikové toleranci, schopnosti nést ztráty, a uvědomit si rizika, kterým může být vystaven po dobu trvání pojištění,
 - c) řádně vyhodnotit zákaznickovy požadavky, cíle, potřeby, finanční situaci, znalosti a zkušenosti, rizikovou toleranci zákazníka, schopnosti zákazníka nést ztráty a právní vztahy zákazníka týkající se dalších produktů finančního trhu a zvážit pojistná nebezpečí, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění, a nabídnout mu pro něj vhodný pojistný produkt a

- d) řádně uzavírat pojistné smlouvy jménem a na účet pojišťovny nebo zákazníka.

KAPITOLA VII. PRAVIDLA AKTUALIZACE OBSAHU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

1. Akreditovaná osoba aktualizuje kurzy následného vzdělávání alespoň jednou za každý rok.
2. Aktualizaci školících materiálů provádí v případě nedostatků zjištěných při kontrole, na základě zpětné vazby od uchazečů nebo v návaznosti na legislativní změny.

KAPITOLA XIII. OSVĚDČENÍ O ABSOLVOVÁNÍ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

1. Všem absolventům následného vzdělávání vydá AKREDITFIN nejpozději do 15 dnů ode dne jejího konání certifikát, který si každý úspěšný uchazeč stáhne na svém účtu na stránkách www.akreditfin.cz po přihlášení do své privátní sekce
 - 1.1 Osvědčení o absolvování následného vzdělávání má tyto náležitosti:
 - a. Identifikační údaje osoby, která následné vzdělávání absolvovala,
 - b. Identifikační údaje akreditované osoby,
 - c. Označení skupiny odbornosti
 - d. Rozsah a obsah následného vzdělávání
 - e. Délka trvání následného vzdělávání
 - f. Údaje o datu/datech konání následného vzdělávání
 - g. Podpis osoby, která následné vzdělávání vedla
 - h. Podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.

KAPITOLA XIV. UCHOVÁNÍ DOKUMENTŮ O PROVÁDĚNÍ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

1. Akreditovaná osoba uchovává dokumenty týkající se pořádání následného vzdělávání, zejména záznamy o průběhu následného vzdělávání a záznamy o vydaných osvědčeních o absolvování následného vzdělávání.
2. Akreditovaná osoba uchovává dokumenty do konce desátého kalendářního roku od posledního dne následného vzdělávání.
3. Povinnost uvedenou v odstavcích 1 a 2 má i právní nástupce akreditované osoby a akreditovaná osoba, jejíž oprávnění k činnosti zaniklo.

KAPITOLA XV. POPLATKY ZA ABSOLVOVÁNÍ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

1. Akreditovaná osoba vykonává následné vzdělávání za poplatek.
2. Základní cena za absolvování následného vzdělávání formou distanční činí 1.500,- Kč.
3. Poplatky za kurzy následného vzdělávání formou prezenční se liší podle rozsahu a obsahu a budou vždy zveřejněny s předstihem na stránkách AKREDITFIN v sekci objednat.
4. Akreditovaná osoba je oprávněna poplatky měnit.
5. Aktuální ceník uveřejňuje akreditovaná osoba na svých internetových stránkách www.akreditfin.cz a poplatky za absolvování následného vzdělávání jsou vždy platné k datu objednání.
6. Akreditovaná osoba je oprávněna nabízet množstevní a individuální slevy.

KAPITOLA XVI. SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY A PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ

1. Odkazy na právní předpisy a případný seznam doporučené odborné literatury naleznou uchazeči internetových stránkách AKREDITFIN, s.r.o.

KAPITOLA XVII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tato pravidla následného vzdělávání vstupují v platnost a účinnost dnem svého vydání.

Přílohy:

Příloha 1: Příloha k Vyhlášce č. 195/2018 Sb. Rozsah odborných znalostí

Rozsah odborných znalostí**I. Společné tematické oblasti potřebných odborných znalostí:****a) odborné minimum o finančním trhu**

1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
3. základy finanční matematiky,
4. principy kalkulace pojistného,

b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví

1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam,
2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění,
3. charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení),
4. pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé,
5. činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí,
6. horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast,
7. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění,
8. pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku,
9. základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele.

II. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:**a) regulace distribuce životního pojištění**

1. právní předpisy z oblasti distribuce životního pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou],

b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů

1. členění životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění atd.),
2. podmínky vzniku, trvání a zániku životního pojištění,
3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita, změna osobního postavení, úraz a nemoc, jde-li o doplňkové pojištění),
4. typy výluk,
5. zkoumání zdravotního stavu,
6. společné znaky pojištění osob,
7. náklady u životního pojištění (pojistné a jiné platby placené zákazníkem),
8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné, rizikové pojistné, netto a brutto pojistné,
9. nároky z životního pojištění
10. pojistné plnění z životního pojištění,
11. vztah životního a neživotního pojištění,
12. alternativní produkty k rezervotvornému pojištění (doplňkové penzijní spoření, kolektivní investování),
13. daňové aspekty životního pojištění,

c) investice a související rizika

1. investiční nástroje
 - 1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
2. dluhopisy
 - 2.1 pojem dluhopisu,

- 2.2 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné nebo zaknihované),
- 3. akcie
 - 3.1 pojem akcie,
 - 3.2 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),
- 4. deriváty
 - 4.1 pojem derivátu, druhy,
 - 4.2 užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
- 5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),
- 6. rizika investičních nástrojů,
- 7. investiční strategie
 - 7.1 základní investiční strategie,
- 8. investiční fondy
 - 8.1 investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů),
 - 8.2 investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu.

III. Tematické oblasti pro distribuci pojištění motorových vozidel:

- a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel
 - 1. právní předpisy z oblasti distribuce pojištění motorových vozidel [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],
- b) principy a fungování pojištění motorových vozidel
 - 1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 - 2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
 - 3. typy výluk,
 - 4. Česká kancelář pojistitelů,
 - 5. garanční fond,
 - 6. zelená karta,
 - 7. záznam o nehodě,
 - 8. totální a parciální škoda,
 - 9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
 - 10. nároky z pojištění motorových vozidel,
 - 11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
 - 12. bonus, malus,
 - 13. asistence,
 - 14. havarijní pojištění,
 - 15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
 - 16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
 - 17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
 - 18. připojištění úrazu.

IV. Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění:

- a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění
 - 1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního občanského pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],
- b) principy a fungování pojištění motorových vozidel
 - 1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 - 2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
 - 3. typy výluk,
 - 4. Česká kancelář pojistitelů,
 - 5. garanční fond,
 - 6. zelená karta,
 - 7. záznam o nehodě,
 - 8. totální a parciální škoda,
 - 9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),

- 10. nároky z pojištění motorových vozidel,
 - 11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
 - 12. bonus, malus,
 - 13. asistence,
 - 14. havarijní pojištění,
 - 15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
 - 16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
 - 17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
 - 18. připojištění úrazu,
- c) principy a fungování neživotního občanského pojištění
- 1. členění pojištění majetku,
 - 2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
 - 3. společné znaky pojištění majetku,
 - 4. typy výluk,
 - 5. pojištění nemovité věci,
 - 6. pojištění domácnosti,
 - 7. pojištění právní ochrany,
 - 8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
 - 9. úrazové pojištění,
 - 10. pojištění nemoci,
 - 11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
 - 12. asistence,
 - 13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
 - 14. nároky z neživotního občanského pojištění,
 - 15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
 - 16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění.

V. Tematické oblasti pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů:

- a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů
- 1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního pojištění podnikatelů [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],
- b) principy a fungování pojištění motorových vozidel
- 1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 - 2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
 - 3. typy výluk,
 - 4. Česká kancelář pojistitelů,
 - 5. garanční fond,
 - 6. zelená karta,
 - 7. záznam o nehodě,
 - 8. totální a parciální škoda,
 - 9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
 - 10. nároky z pojištění motorových vozidel,
 - 11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
 - 12. bonus, malus,
 - 13. asistence,
 - 14. havarijní pojištění,
 - 15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
 - 16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
 - 17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
 - 18. připojištění úrazu,
- c) principy a fungování neživotního občanského pojištění
- 1. členění pojištění majetku,
 - 2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
 - 3. společné znaky pojištění majetku,
 - 4. typy výluk,
 - 5. pojištění nemovité věci,
 - 6. pojištění domácnosti,
 - 7. pojištění právní ochrany,

8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
 9. úrazové pojištění,
 10. pojištění nemoci,
 11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
 12. asistence,
 13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
 14. nároky z neživotního občanského pojištění,
 15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
 16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,
- d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů
1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
 2. zhodnocení rizika,
 3. základy oceňování majetku,
 4. základy účetnictví podniku,
 5. kategorie pojistných nebezpečí,
 6. pojištění majetku,
 7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
 8. pojištění profesní odpovědnosti,
 9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
 10. pojištění úvěru,
 11. pojištění záruky,
 12. pojištění finančních ztrát,
 13. zemědělská pojištění,
 14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
 15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
 16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů.

VI. Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik:

- a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik
1. právní předpisy z oblasti distribuce velkých pojistných rizik [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],
- b) principy a fungování pojištění motorových vozidel
1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
 3. typy výluk,
 4. Česká kancelář pojistitelů,
 5. garanční fond,
 6. zelená karta,
 7. záznam o nehodě,
 8. totální a parciální škoda,
 9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
 10. nároky z pojištění motorových vozidel,
 11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
 12. bonus, malus,
 13. asistence,
 14. havarijní pojištění,
 15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
 16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
 17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
 18. připojištění úrazu,
- c) principy a fungování neživotního občanského pojištění
1. členění pojištění majetku,
 2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
 3. společné znaky pojištění majetku,
 4. typy výluk,
 5. pojištění nemovité věci,
 6. pojištění domácnosti,
 7. pojištění právní ochrany,

8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
 9. úrazové pojištění,
 10. pojištění nemoci,
 11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
 12. asistence,
 13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
 14. nároky z neživotního občanského pojištění,
 15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
 16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,
- d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů
1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
 2. zhodnocení rizika,
 3. základy oceňování majetku,
 4. základy účetnictví podniku,
 5. kategorie pojistných nebezpečí,
 6. pojištění majetku,
 7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
 8. pojištění profesní odpovědnosti,
 9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
 10. pojištění úvěru,
 11. pojištění záruky,
 12. pojištění finančních ztrát,
 13. zemědělská pojištění,
 14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
 15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
 16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů,
- e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik
1. podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik,
 2. právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka,
 3. definice velkých pojistných rizik,
 4. detailní riziková analýza,
 5. návrh pojistného programu,
 6. analýza konkurenčních produktů,
 7. individuální nastavení podmínek pojištění,
 8. principy tvorby technických rezerv,
 9. škody na drážních vozidlech,
 10. škody na leteckých dopravních prostředcích,
 11. škody na plavidlech,
 12. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek,
 13. pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce,
 14. pojištění z odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce,
 15. soupojištění,
 16. nároky z pojištění velkých pojistných rizik,
 17. pojistné plnění z pojištění velkých pojistných rizik.