

**Sbírka vnitřních předpisů
Institutu odborného vzdělávání s.r.o.**

Číslo 8

2019

Věcné, organizační a personální předpoklady pro pořádání následného vzdělávání podle § 59 zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění

Obchodní firma: Institut odborného vzdělávání s.r.o.
Datum vydání: 8. dubna 2019
Účinnost: 8. dubna 2019
Vypracoval: Mgr. Roman Daneš
Schválil: František Chaloupka, jednatel

**Čl. 1
Účel vnitřního předpisu**

1. Organizace následného vzdělávání (dále jen „NV“) k vykonání a prokázání následného vzdělávání je upravena v souladu s § 59 a § 68 zák.č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění (dále jen „ZDPZ“).
2. Nedílnou součástí tohoto předpisu je příloha též příloha č. 1 – tematické okruhy NV.
3. Akreditovanou osobou je Institut odborného vzdělávání s.r.o. (dále jen „akreditovaná osoba“).
4. Veškeré kontaktní údaje k akreditované osobě, organizaci, zajištění, podmínkám a průběhu NV, jakož i vypsání termínů konání seminářů, jsou publikovány na internetových stránkách akreditované osoby <http://www.evzdelani.cz/>, které jsou průběžně aktualizovány.
5. Forma vzdělávání není právními předpisy přesně určena, a proto může být představována i tzv. e-learningem, který musí obsahově a časově odpovídat požadavkům stanoveným ve shora uvedeném ZDPZ a též příslušné vyhlášce. Tento vnitřní předpis je závazný pro akreditovanou osobu, osoby odpovědné za vzdělávání a provádění NV a také pro uchazeče o NV.

Čl. 2

Následné vzdělávání

1. Účelem NV je prohlubování odborných znalostí a dovedností uchazečů způsobem obecně stanovený ZDPZ a prováděcími vyhláškami. Současně NV má poskytnout uchazeči rozšíření jeho odborných znalostí a dovedností v praktické činnosti povinné osoby tak, aby byl zabezpečen kvalifikovaný, vysoce profesionální výkon jeho činnosti v zájmu všech zúčastněných stran.
2. Podmínkou účasti uchazeče na NV je podání řádné přihlášky a zaplacení stanoveného poplatku daného ceníkem akreditované osoby. Poplatek musí být připsán na účet akreditované osoby minimálně 5 dnů před termínem konání semináře / přednášky nebo otevření e-learningového kurzu pro NV. Nebude-li platba v termínu uhrazena, nebude účast na kurzu NV umožněna, nedohodnou-li se uchazeč a akreditovaná osoba jinak. Pokud bude vyhlášený termín semináře / přednášky akreditovanou osobou zrušen, např. pro nedostatečný zájem uchazečů, bude zaplacený poplatek vrácen uchazeči zpět na účet, ze kterého byl uhrazen, a to do 15 dnů od zrušeného termínu konání, nedohodnou-li se obě strany jinak.
4. NV se skládá ze seminářů / přednášek nebo e-learningového kurzu pro ověření odborných znalostí a ověření odborných dovedností.

Čl. 3

Organizace a zajištění NV

I. Prezenční forma NV

1. Akreditovaná osoba vypisuje a na svých internetových stránkách <http://www.evzdelani.cz/> publikuje termíny seminářů / přednášek k provedení NV. Nabídku termínů zveřejňuje akreditovaná osoba v dostatečném časovém předstihu. Počet termínů v souvislosti s počtem přihlášených je určován poptávkou a trhem.
2. Nabídka termínů obsahuje zejména:
 - specifikaci skupin odborností, pro které je NV v daný termín vypsáno,
 - datum, hodinu a místo konání semináře / přednášky,
 - seznam přednášejících pro daný vypsáný termín,
 - kontakt na organizátora NV,
 - informaci o dostupnosti vypsáného termínu, jakož i informaci o skutečnosti, že vypsáný termín je z hlediska kapacity již obsazen,
 - poučení o tom, jak je možno se na NV přihlásit,
 - poučení o průběhu NV,
 - sdělení o cenových podmínkách pro účast na NV,
 - ostatní relevantní informace související s NV.

3. Na vyhlášený termín se uchazeči přihlašují elektronicky na internetových stránkách akreditované osoby.
4. Vyplněním a odesláním formuláře vyjadřuje uchazeč souhlas se zpracováním osobních údajů ve smyslu opatření GDPR a zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění.
5. Uchazeči se shromáždí k vykonání NV ve vypsáném termínu, minimálně 30 minut předem tak, aby mohla být vykonána řádná identifikace uchazečů.
6. Operátor NV za dohledu vedoucího přenášejícího (což je převážně uznávaný zkuškový komisař) ověří totožnost a provede prezenci přítomných uchazečů. Nepřihlášený uchazeč nebude ke zkoušce připuštěn.
7. Operátor ZOZ představí přítomné osoby vč. přednášejících a proběhne následné poučení k průběhu semináře / přednášky NV.
8. Po ukončení semináře/přednášky zajistí operátor NV bez zbytečného odkladu vyhotovení „Usnesení o průběhu semináře/přednášky NV“ a tento podepíše operátor a vedoucí přednášející.
9. Nedílnou součástí „Usnesení o průběhu semináře / přednášky NV“ je prezenční listina obsahující seznam uchazečů semináře / přednášky, kterým je bezodkladně vydáno osvědčení o absolvování NV. Osvědčení o absolvování NV obsahuje:
 - datum a místo konání,
 - osobní údaje uchazeče,
 - tematický okruh a počet hodin,
 - podpisy za akreditovanou osobu.

II. Elektronická forma NV

10. Pro uchazeče může být též následné vzdělávání realizováno tzv. formou e-learningu, které musí být provedeno u akreditované osoby, a to v plném rozsahu předepsaných 15 hodin. Za tím účelem je uchazeči vygenerován unikátní přístupový kód na základě předložených, nahlášených a zapsaných údajů do systému, přičemž bude probíhat druhý způsob ověření vzhledem k uskutečnění dálkového přístupu do systému, který vyžaduje právě druhou identifikaci (např. sms kódem, apod.)
11. Následně uchazeč prochází NV jehož součástí může být i po blocích provádění testování znalostí právě formou dílčích testů, které též prověřují aktivitu a vědomosti uchazeče o NV. Každý přístup vygenerovaný pro potřebu vykonání NV je označen unikátním identifikátorem, který činí následně vydané osvědčení nezaměnitelným.
12. Uchazeč je vždy po dílčím NV seznámen s výsledkem dílčího testu, a to vygenerováním vyhodnocení vložených do NV, časová stopa zda a kolik bylo vykonáno hodin u uchazeče v příslušném kalendářním roce.

13. Uchazeč bude po úspěšném absolvování e-learningu obelán e-mailovou zprávou, ve které akreditovaná osoba sdělí uchazeči, že bylo vykonáno NV a tuto skutečnost osvědčí vydaným osvědčením s obsahem předepsaným právním předpisem, které bude přílohou emailové zprávy, jakožto „Osvědčení o vykonání NV v příslušném roce“ s obsahem:
 - datum a místo konání, způsob vykonání,
 - osobní údaje uchazeče,
 - tematický okruh a počet hodin,
 - podpisy za akreditovanou osobu.
14. Veškerá data získaná v procesu přihlašování k vykonání NV a průběhu NV jsou svým charakterem osobní data a musí být s nimi takto zacházeno a musí být zabezpečena jejich ochrana proti zneužití.

Čl. 4

Garanti odborného vzdělávání

1. IOV má již Organizačním řádem určenou studijní sekci, která má sloužit mimo jiné k provádění a zabezpečení NV z hlediska odborné profilace akreditované osoby. Studijní sekce garantuje odbornou kvalitu vzdělávání tím, že je sestavena z odborníků ve svém oboru, je složena ze špiček akademického a odborného prostředí a představuje tak pevnou vazbu na nejlepší trendy v moderním celoživotním a profesním vzdělávání.
2. Koordinaci obsahové přípravy, vyhodnocování studijních programů a NV uskutečňovaných společností a obsahem e-learningového kurzu zajišťují odborní garanti NV. Funkcí garanta může být pověřena pouze osoba alespoň s tříletou praxí v oblasti finančního trhu nebo pojišťovnictví nebo práva a s vysokoškolským vzděláním nebo alespoň s pětiletou odbornou praxí na finančním nebo pojistném trhu a středoškolským vzděláním a má uzavřen smluvní vztah s IOV. Garanta studia nebo e-learningového kurzu jmenuje a odvolává jednatel akreditované osoby, což může učinit i na návrh studijní sekce.
3. Garanti NV a e-learningového kurzu připravují návrhy k provedení seminářů / přednášek, které předkládá prostřednictvím studijní sekce vedení společnosti ke schválení. Přehled garantů NV a e-learningového kurzu vede pověřená osoba.

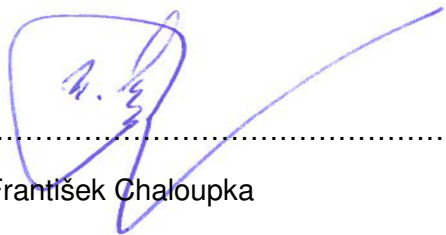
Čl.5

Závěrečná ustanovení

1. Jednatel akreditované osoby
 - ve Sbírce vnitřních předpisů akreditované osoby vydá tento vnitřní předpis.

- prokazatelně zajistí seznámení pracovníků s tímto vnitřním předpisem akreditované osoby.
2. Platnost tohoto vnitřního předpisu je dnem podpisu jednatele, účinnost dnem zveřejnění ve Sbírce vnitřních předpisů akreditované osoby.

V Praze dne 8. dubna 2019



.....

František Chaloupka
jednatel

Příloha č. 1

vnitřního předpisu č. 8/2019 - Věcné, organizační a personální předpoklady pro pořádání následného vzdělávání podle § 59 zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění (dále jen „Zákon“).

1. Institut odborného vzdělávání s.r.o. zabezpečuje zkoušky odborné způsobilosti v plném rozsahu Zákonem stanovených skupin odbornosti. Přehled nabízených odborných zkoušek včetně místa, termínu, data konání a složení zkouškové komise je zveřejňován na internetových stránkách <http://www.evzdelani.cz/>. Všechny předepsané podrobnosti stanoví Zkouškový řád, který je pro zájemce o vykonání zkoušky zveřejněn na uvedených internetových stránkách a v tištěné podobě je účastníkům odborné zkoušky k dispozici při jejím konání.
2. Zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění, je rozsah následného vzdělávání stanoven na minimálně 15 hodin v každém kalendářním roce. Následné vzdělávání je zaměřeno na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti. Jednotlivé kurzy následného vzdělávání jsou koncipovány tak, aby ve všech podrobnostech naplňovaly okruhy stanovené prováděcím předpisem Zákona. Absolvovat následné vzdělávání ve stanoveném rozsahu je zákonnou povinností povinných osob. Podrobnosti stanoví tento vnitřní předpis.
3. Institut odborného vzdělávání s.r.o. poskytuje kurzy následného vzdělávání mimo jiné online elektronickou formou (video přednášky), a to vždy ve znění platných právních předpisů. Součástí je vykonání stručného znalostního testu k ověření znalostí získaných studiem kurzu následného vzdělávání.
4. Účastník následného vzdělávání obdrží osvědčení o účasti na tomto vzdělávání.

Přehled nabízených kurzů následného vzdělávání

Návrh kurzů společných tematických oblastí následného vzdělávání, které budou vpraveny do obsahu následného vzdělávání v příslušné úpravě, aby byl zohledněn obsah, časová náročnost, skupina odborností, pro kterou je realizováno následné vzdělávání.

I. Odborné minimum o finančním trhu

finanční trh, jeho definice, úloha a význam
základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou)
základy finanční matematiky
principy kalkulace pojistného
pojistný trh, jeho definice, úloha a význam
principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění
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)

pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé
činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí
horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast
základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění
pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku
základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele

II. Kurzy následného vzdělávání pro tematickou oblast „Distribuce životního pojištění“

regulace distribuce životního pojištění (právní předpisy)
principy a fungování životního pojištění a jeho produktů (členění, podmínky, pojistná nebezpečí, typy výluk, zkoumání zdravotního stavu, společné znaky pojištění osob, náklady, technická úroková míra, nároky, plnění, vztah životního a neživotního pojištění, alternativní produkty k rezervovanému pojištění, daňové aspekty)
investice a související rizika (investiční nástroje, dluhopisy, akcie, další investiční nástroje)
deriváty
další druhy investičních nástrojů
základní charakteristiky některých dalších nástrojů
rizika investičních nástrojů
investiční strategie
investiční fondy

III. Kurzy následného vzdělávání pro tematickou oblast „Distribuce pojištění motorových vozidel“

regulace distribuce pojištění motorových vozidel (právní předpisy)
principy a fungování pojištění motorových vozidel (podmínky, společné znaky, typy výluk, Česká kancelář pojistitelů, garanční fond, zelená karta, záznam o nehodě, totální a parciální škoda, právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres), nároky z pojištění, pojistné plnění, bonus, malus, asistence, havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti, pojistná nebezpečí, možnosti pojištění, připojištění úrazu)

IV. Kurzy následného vzdělávání pro tematickou oblast „Distribuce neživotního občanského pojištění“

regulace distribuce neživotního občanského pojištění (právní předpisy)
principy a fungování pojištění motorových vozidel (podmínky, společné znaky, typy výluk, Česká kancelář pojistitelů, garanční fond, zelená karta, záznam o nehodě, totální a parciální škoda, právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres), nároky z pojištění, pojistné plnění, bonus, malus, asistence, havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti, pojistná nebezpečí, možnosti pojištění, připojištění úrazu
principy a fungování neživotního občanského pojištění (pojištění majetku, podmínky neživotního občanského pojištění, společné znaky pojištění majetku, typy výluk, pojištění nemovité věci, pojištění domácnosti, pojištění právní ochrany, všeobecné pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění, pojištění nemoci, pojistná nebezpečí, asistence, připojištění, nároky, pojistné plnění, vztah neživotního pojištění a životního pojištění

V. Kurzy následného vzdělávání pro tematickou oblast „Distribuce neživotního pojištění podnikatelů“

regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů (právní předpisy)
principy a fungování pojištění motorových vozidel (podmínky, společné znaky, typy výluk, Česká kancelář pojistitelů, garanční fond, zelená karta, záznam o nehodě, totální a parciální škoda, právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres), nároky z pojištění, pojistné plnění, bonus, malus, asistence, havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti, pojistná nebezpečí, možnosti pojištění, připojištění úrazu
principy a fungování neživotního občanského pojištění (pojištění majetku, podmínky neživotního občanského pojištění, společné znaky pojištění majetku, typy výluk, pojištění nemovité věci, pojištění domácnosti, pojištění právní ochrany, všeobecné pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění, pojištění nemoci, pojistná nebezpečí, asistence, připojištění, nároky, pojistné plnění, vztah neživotního pojištění a životního pojištění
principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů (podmínky, zhodnocení rizika, základy oceňování majetku, základy účetnictví podniku, kategorie pojistných nebezpečí, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním, pojištění profesní odpovědnosti, pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech, pojištění úvěru, pojištění záruky, pojištění finančních ztrát, zemědělská pojištění, pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů, nároky z neživotního pojištění podnikatelů, pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů

VI. Kurzy následného vzdělávání pro tematickou oblast „Distribuce pojištění velkých pojistných rizik“

regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik (právní předpisy)
principy a fungování pojištění motorových vozidel (podmínky, společné znaky, typy výluk, Česká kancelář pojistitelů, garanční fond, zelená karta, záznam o nehodě, totální a parciální škoda, právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres), nároky z pojištění, pojistné plnění, bonus, malus, asistence, havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti, pojistná nebezpečí, možnosti pojištění, připojištění úrazu
principy a fungování neživotního občanského pojištění (pojištění majetku, podmínky neživotního občanského pojištění, společné znaky pojištění majetku, typy výluk, pojištění nemovité věci, pojištění domácnosti, pojištění právní ochrany, všeobecné pojištění odpovědnosti, úrazové

pojištění, pojištění nemoci, pojistná nebezpečí, asistence, připojištění, nároky, pojistné plnění, vztah neživotního pojištění a životního pojištění

principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů (podmínky, zhodnocení rizika, základy oceňování majetku, základy účetnictví podniku, kategorie pojistných nebezpečí, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním, pojištění profesní odpovědnosti, pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech, pojištění úvěru, pojištění záruky, pojištění finančních ztrát, zemědělská pojištění, pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů, nároky z neživotního pojištění podnikatelů, pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů

principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik (podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik, právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka, definice velkých pojistných rizik, detailní riziková analýza, návrh pojistného programu, analýza konkurenčních produktů, individuální nastavení podmínek pojištění, principy tvorby technických rezerv, škody na drážních vozidlech, škody na leteckých dopravních prostředcích, škody na plavidlech, pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek, pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce, pojištění z odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce, soupojištění, nároky z pojištění velkých pojistných rizik, pojistné plnění z pojištění velkých pojistných rizik