

Samoregulační standard České asociace pojišťoven

pro prokázání odborných znalostí a dovedností pojistníků při činnosti nabízení možnosti stát se pojištěným dle § 4 zákona č.170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále také „zákon“ nebo „ZDPZ“)

Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (ZDPZ), reguluje podmínky výkonu činnosti nabízení možnosti stát se pojištěným. Pojišťovny, pro které pojistníci vykonávají tuto činnost, jsou podle uvedeného zákona povinny zajistit, aby pojistník a jeho pracovník měli odborné znalosti a dovednosti, které jsou přiměřené obsahu činnosti, kterou skutečně vykonávají.

Česká asociace pojišťoven přijala závazek vůči ČNB vytvořit formou samoregulačního standardu minimální znalostní standard pro pojistníky, vykonávající tuto činnost.

Tento samoregulační standard byl vytvořen spoluprací České asociace pojišťoven, za aktivní účasti členských pojišťoven, s Evropskou asociací finančního plánování ČR a byl průběžně konzultován s Českou národní bankou jakožto orgánem dohledu. Je významným příspěvkem k doplnění ochrany spotřebitele a kultivace distribuce pojištění, v kontextu dalších regulačních opatření na pojistném trhu.

Účelem tohoto samoregulačního standardu, jehož obsahem je e-learningový kurz, je zajistit získání a prokázání požadované úrovně odborných znalostí pro osoby nabízející možnost stát se pojištěným podle výše uvedeného ustanovení ZDPZ.

Samoregulační standard je tedy určen všem pojistníkům a jejich pracovníkům, kteří pro pojišťovny, provozující pojišťovací činnost na území České republiky, vykonávají činnost nabízení možnosti stát se pojištěným. Je určen všem osobám, které tuto činnost podle § 4 ZDPZ vykonávají, podílejí se na ní nebo jsou za ni odpovědní.

Zároveň jsou povinni absolvovat kurz zproštěny ty osoby, které jsou odborně způsobilé ve smyslu § 56 ZDPZ v produktově odpovídající skupině odbornosti pojišťovacího zprostředkovatele, tedy mají složenou příslušnou odbornou zkoušku a plní podmínky prohlubování odbornosti v daném prokazovaném období.

Uznatelnost skupin odbornosti podle § 57 ZDPZ pro konkrétní produktové okruhy samoregulačního standardu je uvedena v příloze tohoto standardu „Pravidla užití a aktualizace kurzu“

Klíčovými součástmi Samoregulačního standardu jsou:

- E-learningový kurz s názvem „Manuál flotilníka“, dostupný na portálech České asociace pojišťoven, Evropské asociace finančního plánování ČR, České bankovní asociace a společnosti Acredité s.r.o.;
- databáze testových otázek k ověření získání odborných znalostí a dovedností pro činnost nabízení možnosti stát se pojištěným, a to v rozsahu dle definovaných témat obsahu

kurzu. Databáze testových otázek obsahuje vždy nejméně 50 otázek s právě jednou správnou odpovědí, ze kterých se losuje do testu vždy 15 otázek.

- pravidla užití a aktualizace kurzu.

Rámcový obsah e-learningového kurzu:

V rozsahu témat zpracovaných ve standardu je e-learningový kurz nástrojem, který umožňuje pojišťovnám splnění podmínky zajištění odborných znalostí a dovedností pro pojistníky a jejich pracovníky pro činnost dle § 4 ZDPZ. Kurz obsahuje tyto okruhy témat:

- i) Získání a prokázání obecných znalostí pojistníka o regulaci činnosti zprostředkování pojištění;
- ii) získání a prokázání znalostí pojistníka o právní úpravě činnosti nabízení možnosti stát se pojištěným dle § 4 ZDPZ včetně:
 - věcné podmínky a způsob výkonu činnosti,
 - personální předpoklady k výkonu činnosti
 - pravidla jednání se zákazníkem
 - informační povinnosti
 - základní informace o produktech pojištění, u kterých je vykonávána činnost nabízení možnosti stát se pojištěným.

Pro řádné splnění požadavku ZDPZ na odbornou způsobilost pojistníků při činnosti dle § 4 ZDPZ pak na absolvování e-learningového kurzu musí navazovat standardní produktové školení pojistníků, zajištěné pojišťovnou ke konkrétnímu produktu, k němuž pojistník podnikatelským způsobem nabízí možnost stát se pojištěným.

Využití standardu a přistoupení

Využívat samoregulační standard pro zajištění získání odborných znalostí a dovedností pojistníka pro činnost nabízení možnosti stát se pojištěným mohou pojišťovny na základě výslovného písemného přistoupení ke standardu. Přihlášení se k samoregulačnímu standardu probíhá tak, že dotčená pojišťovna zašle ČAP oznámení (např. dle vzoru v příloze č. 3), o svém úmyslu připojit se k dodržování samoregulačního standardu.

Přistupující pojišťovna zajistí, že osoby nabízející možnost stát se u ní pojištěným dle § 4 ZDPZ (tj. osoby, které činnost vykonávají, podílejí se na ní nebo jsou za ni odpovědní) absolvují e-learningový kurz do 18 měsíců od přistoupení k tomuto standardu.

Přistoupením k tomuto samoregulačnímu standardu se pojišťovny zavazují uložit všem pojistníkům ve smyslu § 4 ZDPZ (jejich prostřednictvím i všem „povinným osobám“ těchto pojistníků) jako jednu z podmínek pro činnost nabízení možnosti stát se pojištěným v souladu a za podmínek dle § 4 ZDPZ úspěšné absolvování tohoto e-learningového kurzu.

Přílohy:

1. Databáze testových otázek k ověření získání odborných znalostí a dovedností pro činnost nabízení možnosti stát se pojištěným.
2. Pravidla užití a aktualizace kurzu.
3. Oznámení pojišťovny o přistoupení k Samoregulačnímu standardu České asociace pojišťoven.