

PRAVILNIK

O OBRAZOVNOM PROGRAMU I ISPITIMA ZA PROVJERU ZNANJA I STJECANJE KVALIFIKACIJA ZA PRUŽANJE INFORMACIJA O INVESTICIJSKIM PROIZVODIMA I USLUGAMA, BROKERSKE POSLOVE I INVESTICIJSKO SAVJETOVANJE

(Narodne novine broj 99/19, 83/21 i 79/22)

neslužbeni pročišćeni tekst

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovim Pravilnikom propisuje se provođenje stručnih ispita odnosno sadržaj i trajanje obrazovnog programa, uvjeti za pristup ispitu i sadržaj ispita za stjecanje kvalifikacija iz članka 96. stavka 2. Zakona za:

1. pružanje informacija klijentima o financijskim instrumentima, investicijskim i pomoćnim uslugama te savjetovanje u odnosu na usluge i aktivnosti (ispit L1 – Informiranje)
2. izvršavanje ili prijenos naloga (ispit L2 – Brokerski poslovi)
3. pružanje investicijskih savjeta ili donošenje investicijskih odluka u sklopu usluga upravljanja portfeljem (ispit L3 – Investicijsko savjetovanje).

Obrazovni program

Članak 2. (NN br. 83/21 i 79/22)

(1) Obrazovne programe za ispite iz članka 1. ovoga Pravilnika (dalje u tekstu: Obrazovni program) organizira Hanfa na temelju iskazanog interesa tržišta. Provođenje Obrazovnog programa može se organizirati online.

(2) Hanfa na svojoj internetskoj stranici objavljuje rok za podnošenje prijave za pohađanje Obrazovnog programa. Prijave zaprimljene nakon proteka roka neće se uzeti u razmatranje.

(3) Obrazovni program sadrži kolegije iz članka 7. ovog Pravilnika i izvodi se prema rasporedu i sadržaju predavanja koji utvrđuje Hanfa.

(4) Pohađanje Obrazovnog programa nije uvjet za pristupanje ispitu.

(5) Uz prethodnu suglasnost Hanfe, Obrazovni program ili dio Obrazovnog programa mogu organizirati druge institucije.

(6) Obrazovni program iz stavka 1. ovoga članka može se organizirati zajedno s drugim obrazovnim programima koje provodi Hanfa.

Članak 3. (NN br. 83/21)

(1) Obrazovnom programu može pristupiti osoba koja se prijavila za pohađanje Obrazovnog programa putem Online Prijave na internetskim stranicama Hanfe, koja ispunjava uvjete iz članka 5. ovog Pravilnika te je podmirila naknadu za pohađanje Obrazovnog programa. Sadržaj Online Prijave Obrazovnog programa propisan je u OBRASCU broj 2. koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

(2) U slučaju opravdane nemogućnosti podnošenja Online prijave za Obrazovni program, Hanfa će omogućiti kandidatu podnošenje prijave Hanfi na prilagođenom OBRASCU broj 2. osobno ili putem pošte.

(3) Hanfa će na internetskoj stranici objaviti:

- listu kandidata za pohađanje Obrazovnog programa (šifre iz Online Prijave)
- sadržaj, raspored, i vrijeme održavanja Obrazovnog programa.

(4) Ako se ne prijavi dovoljan broj kandidata za pohađanje Obrazovnog programa, isti se neće provesti, o čemu će Hanfa, kao i o postupku vraćanja uplaćene naknade, obavijestiti kandidate putem svoje internetske stranice.

Uvjeti za pristupanje ispitu
Članak 4. (NN br. 83/21 i 79/22)

(1) Ispitu iz članka 1. točke 1. i 2. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja se prijavila putem Online Prijave na internetskim stranicama Hanfe, podmirila naknadu za pristupanje ispitu i koja ima najmanje 6 mjeseci odgovarajućeg radnog iskustva. Sadržaj Online Prijave za ispit propisan je u OBRASCU broj 1 koji je sastavni dio ovog Pravilnika.

(2) Ispitu iz članka 1. točke 3. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja je podnijela prijavu za pristupanje ispitu na Obrascu broj 1. koji je sastavni dio ovog Pravilnika, koja ima najmanje 6 mjeseci odgovarajućeg radnog iskustva, koja je podmirila naknadu za pristupanje ispitu te priložila dokaze o završetku:

a) najmanje preddiplomskog sveučilišnog studija kojim se stječe akademski naziv »sveučilišni prvostupnik« ili stručnog studija čijim završetkom se stječe stručni naziv »stručni prvostupnik«, čijim završetkom je stečeno najmanje 180 ECTS bodova, ili

b) stručnog dodiplomskog studija čijim završetkom je stečena viša stručna sprema, u skladu s posebnim propisima.

(3) Odgovarajući stupanj obrazovanja iz stavka 2. ovoga članka dokazuje se preslikom diplome ili ispravom izdanom u obliku elektroničkog zapisa putem sustava »e-Građani«, odnosno preslikom inozemne isprave kojom se dokazuje potreban stupanj obrazovanja prevedenom na hrvatski jezik od ovlaštenog sudskog tumača i ovjerenom u skladu sa zakonom koji propisuje legalizaciju isprava u međunarodnom prometu i međunarodnim propisima (Apostille – Haška Konvencija o ukidanju potrebe legalizacije stranih javnih isprava, od 5. listopada 1961. godine) odnosno u skladu s propisima Europske unije koji uređuju izuzeće od legalizacije javnih isprava izdanih od strane država članica odnosno koji uređuju pojednostavljivanje postupka prihvaćanja isprava izdanih od strane država članica odnosno dokumentom o priznavanju inozemne visokoškolske kvalifikacije u svrhu zapošljavanja ili nastavka obrazovanja, izdanim od strane nadležnog tijela u Republici Hrvatskoj, kad je primjenjivo.

(4) Iznimno od odredbi stavaka 2. i 3. ovoga članka, ispitu iz članka 1. stavka 3. ovoga Pravilnika može pristupiti osoba koja ima položen brokerski ispit ili drugu priznatu kvalifikaciju za obavljanje brokerskih poslova u smislu pravilnika Hanfe koji uređuje kvalifikacije i kadrovske uvjete za pružanje investicijskih usluga i četiri godine radnog iskustva na brokerskim poslovima.

(5) Pod odgovarajućim iskustvom iz stavaka 1. i 2. podrazumijeva se obavljanje poslova u statusu kandidata prema odredbama Pravilnika o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga odnosno obavljanje poslova koji su usporedivi s poslovima iz članka 99. stavka 2. Zakona o tržištu kapitala.

(6) Hanfa prema zaprimljenim urednim prijavama utvrđuje listu kandidata koji zadovoljavaju uvjete iz ovoga članka i objavljuje je na svojoj internetskoj stranici objavom šifre kandidata navedene u prijavi za pristupanje ispitu.

(7) U slučaju opravdane nemogućnosti podnošenja online prijave za ispit, Hanfa će omogućiti kandidatu podnošenje prijave za pristupanje ispitu Hanfi na prilagođenom OBRASCU broj 1. osobno ili putem Pisarnice Hanfe.

Naknade
Članak 5.

Polaznici Obrazovnog programa i kandidati za pristupanje ispitu plaćaju naknadu za pohađanje Obrazovnog programa odnosno naknadu za pristupanje ispitu, kako je propisano pravilnikom Hanfe kojima je propisana obveza plaćanja te naknade.

Program za polaganje ispita i provjera uspješnosti
Članak 6. (NN br. 83/21)

(1) Ispit iz članka 1. točke 1. ovoga Pravilnika (L1 – Informiranje) se sastoji od 2 kolegija koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala – razina I (osnovna razina). b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 60% b) 60%
2.	POSEBNI DIO	a) Financijska tržišta, investicijski i financijski proizvodi – razina I. (osnovna razina), etički standardi u financijskoj industriji. b) Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – razina I (osnovna razina).	a) 60% b) 60%

(2) Ispit iz članka 1. točke 2. ovoga Pravilnika (L2 – Brokerski poslovi) se sastoji od 3 kolegija koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 60% b) 60%
2.	FINANCIJSKO- RAČUNOVODSTVENI DIO	Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije – razina II. (viša razina), etički standardi u financijskoj industriji.	60%
3.	POSEBNI DIO	Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – razina II. (viša razina)	60%

(3) Ispit iz članka 1. točke 3. ovoga Pravilnika (L3 – Investicijsko savjetovanje) se sastoji od 3 kolegija koji obuhvaćaju sljedeće teme iz sadržaja kolegija:

Redni broj	Kolegij	Sadržaj	Potreban najmanji ostvareni postotak točnih odgovora za prolaznost po pojedinom sadržaju kolegija
1.	ZAKONODAVNI I INSTITUCIONALNI OKVIR	a) Zakonodavni okvir i funkcioniranje tržišta kapitala, pravo trgovačkih društava, regulatorni okvir platnog prometa i kreditnih institucija. b) Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, međunarodne mjere ograničavanja.	a) 60% b) 60%
2.	FINANCIJSKO - RAČUNOVODSTVENI DIO	a) Računovodstvo i financijsko izvještavanje, ekonomska politika, kvantitativne metode, teorija portfelja. b) Financijske institucije i tržišta, analiza financijskih instrumenata i korporativne financije – razina III. (najviša razina), etički standardi u financijskoj industriji.	a) 60% b) 60%
3.	POSEBNI DIO	Pravila poslovnog ponašanja iz Zakona o tržištu kapitala i drugih relevantnih propisa – razina III (najviša razina).	60%

(4) [Ispit se polaže na online platformi za održavanje ispita](#), a ispitna pitanja podijeljena su prema kolegijima i pripadajućim temama svakog sadržaja kolegija iz ovoga članka. Literatura za ispite iz kolegija »Zakonodavni i institucionalni okvir« odnosi se na pozitivne propise važeće u trenutku podnošenja prijave za pristupanje ispitu.

(5) Popis ispitne literature Hanfa objavljuje na svojoj internetskoj stranici.

Komisija

Članak 7.

(1) Obrazovni program i ispitni postupak za ispite iz članka 1. ovoga Pravilnika provodi Komisija. Hanfa Odlukom imenuje i razrješava predsjednika i zamjenika predsjednika Komisije, tajnika i zamjenika tajnika Komisije i članove Komisije.

(2) Način rada Komisije propisan je Poslovníkom o radu Komisije, koji donosi Hanfa.

Ispit

Članak 8. (83/21 i 79/22)

- (1) Ispit se polaže na hrvatskom jeziku na udaljenom računalu (online).
- (2) Kandidati koji su dostavili urednu prijavu obvezni su pristupiti ispitu u roku od 30 dana, a iznimno najkasnije u roku od 60 dana od dana uredne prijave. Urednost prijave Hanfa potvrđuje dostavom kandidatu šifre za pristup materijalima čime počinje teći navedeni rok.
- (3) Hanfa će kandidatima koji su uredno popunili Online Prijavu za polaganje ispita poslati podatke za pristup ispitu na adresu elektroničke pošte navedene u Online Prijavi s terminima za polaganje ispita.
- (4) Detaljniji način provođenja ispita na udaljenom računalu (online) Hanfa će objaviti u Uputi na svojoj internetskoj stranici.
- (5) Iznimno, samo u slučaju opravdane nemogućnosti polaganja ispita na način iz stavka 1. ovog članka (tehnički, organizacijski i drugi razlozi), Hanfa će po ocjeni opravdanosti navedenih okolnosti omogućiti kandidatu polaganje ispita u prostorijama Hanfe.
- (6) Hanfa će najkasnije 5 (pet) dana prije dana održavanja ispita, na svojoj internetskoj stranici objaviti i poziv kandidatima za polaganje ispita na način određen stavkom 5., da pristupe ispitu, objavom šifre kandidata navedene u Online Prijavi za polaganje ispita.
- (7) Smatra se da je kandidat uspješno položio ispit ako je ostvario postotak za prolaznost u skladu s uvjetima propisanim člankom 6. ovog Pravilnika.
- (8) Uspjeh na ispitu ocjenjuje se s »položio« ili »nije položio«.
- (9) Hanfa će u roku od 8 radnih dana od dana održavanja ispita na svojoj internetskoj stranici objaviti listu kandidata koji su položili ispit, objavom šifre kandidata navedene u prijavi za pristupanje ispitu te objaviti rok od najmanje 8 dana u kojem kandidat može ostvariti uvid u ispit.
- (10) Ako kandidat smatra da mu zadaci nisu točno vrednovani, može u roku od osam dana od dana objave rezultata podnijeti pisanu predstavku Hanfi.
- (11) Komisija će odgovoriti na predstavku kandidata najkasnije u roku od 8 dana od dana primitka predstavke te u slučaju opravdanosti iste, kandidata uključiti na listu kandidata koji su položili ispit.
- (12) Osobi koja položi ispit, Hanfa će izdati Uvjerenje o položenom ispitu najkasnije u roku od 30 dana od dana polaganja ispita.
- (13) U slučaju da kandidat ne položi ispit pristupivši na 5 ispitnih rokova unutar godine dana, gubi pravo na pristupanje ispitu narednih godinu dana od datuma zadnjeg ispitnog roka kojem je pristupio.

Polaganje razlika

Članak 9.

(1) Iznimno od odredbe članka 6. stavka 2., ispit za brokerske poslove obuhvaća:

1. kolegije iz članka 6. stavka 2. točke 3. ovoga Pravilnika za:

- osobu koja je stekla uvjerenje o položenom ispitu za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova,
- osobu koja je stekla uvjerenje o položenom ispitu za ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima (dalje u tekstu: ZMOD),
- osobu koja je stekla uvjerenje te ishodila i obnavljala licencu na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine«, broj 106/99, 63/00, 140/05., 107/07 i 114/11),
- osobu koja je položila ispit za stjecanje licence za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine«, broj 106/99, 63/00, 140/05., 107/07 i 114/11), a nije ishodila ili obnavljala licencu prije stupanja na snagu ZMOD-a.

2. kolegije iz članak 6. stavka 2. točke 2. i 3. ovoga Pravilnika za:

- osobu koja ima položen ispit za informiranje (L1) iz članka 1. točka 1. ovoga Pravilnika ili ZSE L1 certifikat
- osobu koja ima položen ispit »Investment foundation« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen.

(2) Iznimno od odredbe članka 6. stavka 3., ispit za investicijsko savjetovanje iz članka 1. točke 3. ovoga Pravilnika obuhvaća:

1. kolegije iz članka 6. stavka 3. točke 3. ovoga Pravilnika, za:

- osobu koja je stekla uvjerenje o položenom ispitu za ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova,
- osobu koja je stekla uvjerenje o položenom ispitu za ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva na temelju ZMOD-a,
- osobu koja je stekla uvjerenje te ishodila i obnavljala licencu na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine«, broj 106/99, 63/00, 140/05., 107/07 i 114/11),
- osobu koja je položila ispit za stjecanje licence za upravljanje mirovinskim osiguravajućim društvom na temelju Zakona o mirovinskim osiguravajućim društvima i isplati mirovina na temelju individualne kapitalizirane štednje (»Narodne novine«, broj 106/99, 63/00, 140/05., 107/07 i 114/11), a nije ishodila ili obnavljala licencu prije stupanja na snagu ZMOD-a.

2. kolegije iz članka 6. stavka 3. točke 2. i točke 3. ovoga Pravilnika, za osobu koja ima sljedeće priznate kvalifikacije za obavljanje brokerskih poslova prema Pravilniku o kvalifikacijama i kadrovskim uvjetima za pružanje investicijskih usluga (»Narodne novine« broj 83/18):

- a) položen ispit za brokera položen u organizaciji Hanfe, neovisno o tome kada je ispit položen
- b) položen ispit »Level 1« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen ili
- c) položen ispit »Level 2« u organizaciji CFA Instituta, neovisno kada je ispit položen.

Članak 10.

Stupanjem na snagu ovoga Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o obrazovnom programu i ispitu za stjecanje zvanja ovlaštenog upravitelja mirovinskih fondova, ovlaštenog upravitelja mirovinskog osiguravajućeg društva, brokera i investicijskog savjetnika (»Narodne novine«, broj 133/2015), u dijelu u kojem uređuje obrazovni program i ispite za brokera i investicijskog savjetnika.

Članak 11.

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

Predsjednik
Upravnog vijeća
dr. sc. Ante Žigman, v. r.

PRIJAVA ZA PRISTUPANJE ISPITU

Uputa: Prijava mora biti u cijelosti popunjena, uredno, čitljivo i bez naknadnog prepravljjanja.

A) Podnosim prijavu za pristupanje ispitu za (zaokružiti)*:

L1 Informiranje

L2 Brokerski poslovi

L3 Investicijsko savjetovanje

1. Ime i prezime*:

2. Datum, mjesto i država rođenja*:

3. Stupanj obrazovanja, stečeni naziv i zanimanje*:

4. Adresa prebivališta/boravišta*:

5. Adresa za prepisku u vezi s polaganjem Ispita:

6. Telefon:

7. E-mail*:

8. OIB za državljane Republike Hrvatske, a za strane državljane OIB ili drugi identifikacijski broj*:

9. Šifra kandidata*: (šifru upisuje kandidat, tako da upiše redom inicijale svog imena i prezimena, zatim dvije jednoznamenaste brojke i na kraju velikim tiskanim slovima po svom izboru tri velika tiskana slova, primjerice, šifra za kandidata Tomislava Horvata Babića može biti: THB59AFC)

10. Ispit polažem*: (navesti koji put)

B) Pod uvjetom da položim ispit izabran u točki A) ove prijave, podnosim zahtjev za izdavanje Uvjerenja o položenom ispitu.

C) Podaci o ispitima položenima u organizaciji Hanfe (naziv i godina).

D) Podaci o ispitima položenima u organizaciji CFA instituta

E) Potvrda poslodavca o potrebnom radnom iskustvu na odgovarajućim poslovima

VAŽNA NAPOMENA: bez upisane šifre kandidata i e-mail adrese Hanfa neće biti u mogućnosti pozvati kandidata na polaganje ispita. Ako se kandidat prijavljuje i za pohađanje Obrazovnog programa, njegova šifra na obrascu prijave za pristupanje Ispitu i obrascu prijave za pohađanje Obrazovnog programa mora biti jednaka.

Kandidat podnošenjem Online Prijave potvrđuje da su svi navedeni podaci istiniti i točni te je suglasan da se isti koriste prilikom izdavanja Uvjerenja o položenom ispitu.

Prilog:

1. dokaz iz članka 4. stavka 1., 2., 3. ovog Pravilnika
2. dokaz o položenim ispitima iz točke 10. podtočke D) ovoga Obrasca i
3. dokaz o podmirenoj naknadi.

Napomena: kod podnošenja prijave za polaganje ispita za drugi rok za polaganje ispita prilaže se samo prilog broj 3.

OBRAZAC broj 2

PRIJAVA ZA POHAĐANJE OBRAZOVNOG PROGRAMA ZA STJECANJE KVALIFIKACIJA ZA
PRUŽANJE INFORMACIJA O INVESTICIJSKIM PROIZVODIMA I USLUGAMA, BROKERSKE POSLOVE
I INVESTICIJSKO SAVJETOVANJE

Uputa: Prijava mora biti u cijelosti popunjena, uredno, čitljivo i bez naknadnog prepravljjanja.

Podnosim prijavu za pohađanje obrazovnog programa

1. Ime i prezime*
2. Datum, mjesto i država rođenja*:
3. Stupanj obrazovanja, stečeni naziv i zanimanje*:
4. Adresa prebivališta/boravišta*
5. Adresa za prepisku:
6. Telefon:
7. E-mail*:
8. OIB za državljane Republike Hrvatske, a za strane državljane OIB ili drugi identifikacijski broj*
9. Šifra kandidata*: (šifru upisuje kandidat, tako da upiše redom inicijale svog imena i prezimena, zatim dvije jednoznamenaste brojke i na kraju velikim tiskanim slovima po svom izboru tri velika tiskana slova, primjerice, šifra za kandidata Tomislava Horvata može biti: TH59AFC).

VAŽNA NAPOMENA: bez upisane šifre kandidata i e-mail adrese Hanfa neće biti u mogućnosti pozvati kandidata na polaganje ispita. Šifra kandidata na obrascu prijave za pristupanje ispitu i obrascu prijave za pohađanje Obrazovnog programa mora biti jednaka.

Kandidat podnošenjem Online Prijave potvrđuje da su svi navedeni podaci istiniti i točni.

Prilog:

1. dokaz iz članka 4. stavka 1., 2., 3. ovog Pravilnika

2. dokaz o podmirenoj naknadi za pohađanje Obrazovnog programa.